

Приложение 1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента.

Приложение 1.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации за 2007 год.



Универс-Аудит

3. Итоговая часть

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (далее – «Универс-Аудит») провело аудиторскую проверку прилагаемой к данному Аудиторскому заключению финансовой (бухгалтерской) отчетности Акционерно-коммерческого банка «Вятка-банк» открытое акционерное общество (далее – «Банк») за период с 01.01.2007 по 31.12.2007 включительно в составе:

- Годового бухгалтерского баланса за 2007 год, составленного по форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации;
- Отчета о прибылях и убытках по состоянию на 01 января 2008 года;
- Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2007 год;
- Пояснительной записки к годовому бухгалтерскому отчету за 2007 год;
- Публикуемой отчетности в составе:
 - Бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2008 года;
 - Отчета о прибылях и убытках за 2007 год;
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2008 года;
 - Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2008 года.(далее – Отчетность).

Данная Отчетность подготовлена исполнительным органом Банка, исходя из требований Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и других нормативных актов, которые регулируют ведение бухгалтерского учета и подготовку отчетности в Российской Федерации.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление данной Отчетности несет исполнительный орган Банка. Ответственность ЗАО «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» заключается в выражении объективного и обоснованного мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) Отчетности Банка во всех существенных аспектах за период с 01.01.2007 по 31.12.2007 включительно и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ.

Мы провели аудит в соответствии со следующими документами:

- Федеральным законом от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»,
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности,
- внутрифирменными стандартами, методиками и инструкциями по аудиту,
- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что Отчетность Банка не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в Отчетности Банка информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) Отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) Отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях Отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета Банка законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) Отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 31.12.2007 и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2007 по 31.12.2007 включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) Отчетности.

Директор по методологии и качеству
ЗАО «Аудиторская фирма «Универс-Аудит»

Н.А. Завьялова

Руководитель проверки

Иванова Н.В., *Иванова*

Квалификационный аттестат по банковскому аудиту № К 008383
выдан Минфином РФ, бессрочный



«04» апреля 2008 г.

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2007 год

А. Балансовые счета

Номер счета\Наименование		Входящие остатки											Обороты за отчетный период											Исходящие остат- ки на отчетную				
1(2) пор-ка\разделов		на отчетную					по дебету						по кредиту						дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)									
1-го 2-го\баланса		ин. валюта и драг. металлы в рублевом (эквиваленте)					в рублях						ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте						Итого									
пор. пор.		пор. пор.					пор. пор.						пор. пор.						Итого									
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11		1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11					1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11					1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11					1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11											
Раздел 1 КАПИТАЛ																												
105																												
10501																												
Итого по счету 105		0.00					11150.32						0.00						11150.32						0.00	11150.32		
Итого по разделу 1		0.00					11150.32						0.00						11150.32						0.00	11150.32		
Раздел 2 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ																												
202																												
20202		83001735.39					24237752965.76						1178146914.66						25415899880.42						24196455826.09	1178575467.22	25375031293.31	123870322.50
20207		0.00					336086394.56						95973752.97						432060147.53						336086394.56	95973752.97	432060147.53	0.00
20208		29626680.00					1873301660.00						0.00						1873301660.00						1847173070.00	0.00	1847173070.00	55755270.00
20209		14536990.94					11070686593.20						465700373.28						11536386966.48						11039097900.54	467389071.68	11506486972.22	44436985.20
Итого по счету 202		127165406.33					37517827613.52						1739821040.91						39257648654.43						37418813191.19	1741938291.87	39160751483.06	224062577.70
Итого по разделу 2		127165406.33					37517827613.52						1739821040.91						39257648654.43						37418813191.19	1741938291.87	39160751483.06	224062577.70
Раздел 3 МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ																												
301																												
30102		84737392.79					46243257767.92						0.00						46243257767.92						46223083103.62	0.00	46223083103.62	104912057.09
30110		4649022.69					6123915456.20						897035896.62						7020951352.82						6123580791.33	896263945.25	7019844736.58	5755638.93
30114		894678.38					0.00						383333080.29						383333080.29						0.00	371795864.21	371795864.21	12431894.46
Итого по счету 301		90281093.86					52367173224.12						1280368976.91						53647542201.03						52346663894.95	1268059809.46	53614723704.41	123099590.48
302																												
30202		29491000.00					30783000.00						0.00						30783000.00						19343000.00	0.00	19343000.00	40931000.00
30204		730000.00					582000.00						0.00						582000.00						414000.00	0.00	414000.00	898000.00
30210		0.00					219351890.00						0.00						219351890.00						219351890.00	0.00	219351890.00	0.00
30213		1018808.65					16111167.63						0.00						16111167.63						17129976.28	0.00	17129976.28	0.00
30221		0.00					1400000.00						0.00						1400000.00						1400000.00	0.00	1400000.00	0.00
30233		900517.60					1492322170.48						107474.62						1492429645.10						1492301513.70	95728.77	1492397242.47	932920.23
Итого по счету 302		32140326.25					1760550228.11						107474.62						1760657702.73						1749940379.98	95728.77	1750036108.75	42761920.23

- 1 -

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
306	30602			361465.19	235636141.98	0.00	235636141.98	235444520.29	0.00	235444520.29	553086.88
	Итого по счету 306			361465.19	235636141.98	0.00	235636141.98	235444520.29	0.00	235444520.29	553086.88
319	31904			0.00	10000000.00	0.00	10000000.00	10000000.00	0.00	10000000.00	0.00
	Итого по счету 319			0.00	10000000.00	0.00	10000000.00	10000000.00	0.00	10000000.00	0.00
320	32002			0.00	4109500000.00	320169541.60	4429669541.60	4109500000.00	320169541.60	4429669541.60	0.00
	32003			0.00	1060000000.00	96367852.86	1156367852.86	1060000000.00	96367852.86	1156367852.86	0.00
	32004			0.00	1250000000.00	603804.95	125603804.95	1200000000.00	2423.03	120002423.03	5601381.90
	Итого по счету 320			0.00	5294500000.00	417141199.41	5711641199.41	5289500000.00	416539817.51	5706039817.51	5601381.90
328	32802			5165547.94	30627263.49	0.00	30627263.49	18574649.69	0.00	18574649.69	17218161.74
	Итого по счету 328			5165547.94	30627263.49	0.00	30627263.49	18574649.69	0.00	18574649.69	17218161.74
	Итого по разделу 3		127948433.24	59698486857.70	1697617650.94	61396104508.64	59650123444.91	1684653555.74	61334818800.65	189234141.23	
442	Раздел 4 ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ										
	44206			666000.00	0.00	0.00	0.00	666000.00	0.00	666000.00	0.00
	44207			67184000.00	3265000.00	0.00	3265000.00	68349000.00	0.00	68349000.00	2100000.00
	44208			12000000.00	1307900.00	0.00	1307900.00	12100000.00	0.00	12100000.00	1207900.00
	Итого по счету 442			79850000.00	4572900.00	0.00	4572900.00	81115000.00	0.00	81115000.00	3307900.00
446	44605			2800000.00	5700000.00	0.00	5700000.00	7500000.00	0.00	7500000.00	1000000.00
	44606			1164000.00	200000.00	0.00	200000.00	1351000.00	0.00	1351000.00	13000.00
	44607			1545000.00	1800000.00	0.00	1800000.00	1670000.00	0.00	1670000.00	1675000.00
	44608			0.00	6700000.00	0.00	6700000.00	0.00	0.00	0.00	6700000.00
	Итого по счету 446			5509000.00	14400000.00	0.00	14400000.00	10521000.00	0.00	10521000.00	9388000.00
449	44906			332000.00	0.00	0.00	0.00	332000.00	0.00	332000.00	0.00
	44907			362900.00	0.00	0.00	0.00	362900.00	0.00	362900.00	0.00
	Итого по счету 449			694900.00	0.00	0.00	0.00	694900.00	0.00	694900.00	0.00
450	45006			0.00	680000.00	0.00	680000.00	410200.00	0.00	410200.00	269800.00
	Итого по счету 450			0.00	680000.00	0.00	680000.00	410200.00	0.00	410200.00	269800.00
452	45201			9996132.26	778719304.46	0.00	778719304.46	751534187.53	0.00	751534187.53	37181249.19
	45203			19000000.00	321806888.91	0.00	321806888.91	333806888.91	0.00	333806888.91	7000000.00
	45204			109789646.33	532632867.19	5538270.00	538171137.19	530544618.94	14754155.00	54298773.94	102662009.58
	45205			27747395.00	1118745474.27	16590009.00	1133353483.27	1036108261.65	10512506.00	1046620767.65	366162110.62
	45206			546730694.69	1547236106.34	2374454.50	1570980650.84	120427562.84	116366493.70	1215924212.54	901787132.99
	45207			14840215.80	421073423.82	1960235.22	423033659.04	216566289.90	1765120.62	218361410.52	349512464.32
	45208			40008686.00	26247000.00	0.00	26247000.00	13503100.00	0.00	13503100.00	52752586.00
	Итого по счету 452			1147812770.08	4746461064.99	47833058.72	4794294123.71	4086320909.77	38728431.32	4125049341.09	1817057552.70

-2-

	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
453	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
45301	0.00	2993865.57	0.00	2993865.57	0.00	2993865.57	0.00	2993865.57	0.00	2993865.57	0.00	0.00
45303	0.00	1000000.00	0.00	1000000.00	0.00	1000000.00	0.00	1000000.00	0.00	1000000.00	0.00	1000000.00
45304	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
45305	500000.00	14885000.00	0.00	14885000.00	0.00	14885000.00	0.00	14885000.00	0.00	14885000.00	0.00	5800000.00
45306	10950000.00	7020000.00	29240000.00	29240000.00	0.00	29240000.00	0.00	29240000.00	0.00	29240000.00	0.00	22840000.00
45307	4000000.00	5330400.00	5330400.00	5330400.00	0.00	5330400.00	0.00	5330400.00	0.00	5330400.00	0.00	6300000.00
Итого по счету 453	22470000.00	53449265.57	0.00	53449265.57	0.00	53449265.57	0.00	53449265.57	0.00	53449265.57	0.00	35384000.00
454	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
45401	1981147.30	194943926.39	0.00	194943926.39	0.00	194943926.39	0.00	194943926.39	0.00	194943926.39	0.00	27710330.55
45403	12800000.00	132991063.03	0.00	132991063.03	0.00	132991063.03	0.00	132991063.03	0.00	132991063.03	0.00	3467035.64
45404	56950000.00	215164873.24	0.00	215164873.24	0.00	215164873.24	0.00	215164873.24	0.00	215164873.24	0.00	68638489.44
45405	108656100.00	438069152.72	0.00	438069152.72	0.00	438069152.72	0.00	438069152.72	0.00	438069152.72	0.00	160634962.73
45406	172576488.54	438048312.82	0.00	438048312.82	0.00	438048312.82	0.00	438048312.82	0.00	438048312.82	0.00	263387657.25
45407	73667305.00	273664832.91	0.00	273664832.91	0.00	273664832.91	0.00	273664832.91	0.00	273664832.91	0.00	231219107.15
45408	2800000.00	3980874.00	0.00	3980874.00	0.00	3980874.00	0.00	3980874.00	0.00	3980874.00	0.00	5917374.00
Итого по счету 454	429431040.84	1706863035.11	0.00	1706863035.11	0.00	1706863035.11	0.00	1706863035.11	0.00	1706863035.11	0.00	760974956.76
455	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
45502	0.00	6723000.00	0.00	6723000.00	0.00	6723000.00	0.00	6723000.00	0.00	6723000.00	0.00	0.00
45503	28413.66	7098757.06	0.00	7098757.06	0.00	7098757.06	0.00	7098757.06	0.00	7098757.06	0.00	494855.37
45504	601906.18	12823111.06	0.00	12823111.06	0.00	12823111.06	0.00	12823111.06	0.00	12823111.06	0.00	3572418.44
45505	50061164.40	158417168.08	0.00	158417168.08	0.00	158417168.08	0.00	158417168.08	0.00	158417168.08	0.00	88806315.47
45506	204075380.04	398941819.18	7030.85	398941819.18	7030.85	398941819.18	7030.85	398941819.18	7030.85	398941819.18	7030.85	330214229.40
45507	365960169.24	606135356.83	0.00	606135356.83	0.00	606135356.83	0.00	606135356.83	0.00	606135356.83	0.00	393074046.85
45509	1283999.54	55374467.35	0.00	55374467.35	0.00	55374467.35	0.00	55374467.35	0.00	55374467.35	0.00	3554116.03
Итого по счету 455	622011033.06	1245513679.56	7030.85	1245513679.56	7030.85	1245513679.56	7030.85	1245513679.56	7030.85	1245513679.56	7030.85	819715981.56
458	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
45812	1594723.52	4691799.49	0.00	4691799.49	0.00	4691799.49	0.00	4691799.49	0.00	4691799.49	0.00	995549.02
45813	45813	223515.41	0.00	223515.41	0.00	223515.41	0.00	223515.41	0.00	223515.41	0.00	158941.68
45814	308780.94	3180407.40	0.00	3180407.40	0.00	3180407.40	0.00	3180407.40	0.00	3180407.40	0.00	6847955.88
45815	3537017.83	44927914.60	0.00	44927914.60	0.00	44927914.60	0.00	44927914.60	0.00	44927914.60	0.00	8002446.58
Итого по счету 458	5440522.29	53023636.90	0.00	53023636.90	0.00	53023636.90	0.00	53023636.90	0.00	53023636.90	0.00	1095571.87
459	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
45915	0.00	0.62	0.62	0.62	0.62	0.62	0.62	0.62	0.62	0.62	0.62	0.00
Итого по счету 459	0.00	0.62	0.62	0.62	0.62	0.62	0.62	0.62	0.62	0.62	0.62	0.00
474	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
47402	0.00	404.14	0.00	404.14	0.00	404.14	0.00	404.14	0.00	404.14	0.00	0.00
47408	0.00	442719528.77	205201956.99	442719528.77	205201956.99	442719528.77	205201956.99	442719528.77	205201956.99	442719528.77	205201956.99	647921485.76
47417	0.00	2299070.89	0.00	2299070.89	0.00	2299070.89	0.00	2299070.89	0.00	2299070.89	0.00	805072.04
47423	945952.76	596949950.09	61104623.27	596949950.09	61104623.27	596949950.09	61104623.27	596949950.09	61104623.27	596949950.09	61104623.27	290499.83
47427	274896.00	3232160.30	706.70	3232160.30	706.70	3232160.30	706.70	3232160.30	706.70	3232160.30	706.70	1095571.87
Итого по счету 474	1220848.76	1045201114.19	266307286.96	1045201114.19	266307286.96	1045201114.19	266307286.96	1045201114.19	266307286.96	1045201114.19	266307286.96	16747086.40
475	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
47502	8514822.05	100070702.46	1173120.37	100070702.46	1173120.37	100070702.46	1173120.37	100070702.46	1173120.37	100070702.46	1173120.37	16747086.40
Итого по счету 475	8514822.05	100070702.46	1173120.37	100070702.46	1173120.37	100070702.46	1173120.37	100070702.46	1173120.37	100070702.46	1173120.37	16747086.40
477	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
47701	1677245.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	428143.00
Итого по счету 477	1677245.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	428143.00

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
478	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
47803				25713371.65	209031695.15	0.00	209031695.15	196524583.68	0.00	196524583.68	38220483.12
Итого по счету 478				25713371.65	209031695.15	0.00	209031695.15	196524583.68	0.00	196524583.68	38220483.12
Итого по разделу 4			4	2350345553.73	9179267094.55	315320496.90	9494587591.45	8028293301.86	306047921.33	8334341223.19	3510591921.99
Раздел 5											
ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ											
501											
50104				12031169.18	36280740.00	0.00	36280740.00	8439014.42	0.00	8439014.42	39872894.76
50105				4961250.00	15130607.00	0.00	15130607.00	11715907.00	0.00	11715907.00	8375950.00
50106				0.00	36172698.80	0.00	36172698.80	28223141.20	0.00	28223141.20	7949557.60
50107				14914820.00	101810793.60	0.00	101810793.60	50215241.30	0.00	50215241.30	66510372.30
50112				0.00	1662887.87	0.00	1662887.87	1662887.87	0.00	1662887.87	0.00
Итого по счету 501				31907239.18	191057727.27	0.00	191057727.27	100256191.79	0.00	100256191.79	122708774.66
503											
50305				2695713.51	0.00	0.00	0.00	2695713.51	0.00	2695713.51	0.00
Итого по счету 503				2695713.51	0.00	0.00	0.00	2695713.51	0.00	2695713.51	0.00
504											
50406				208467.00	3114168.67	0.00	3114168.67	2710581.82	0.00	2710581.82	612053.85
Итого по счету 504				208467.00	3114168.67	0.00	3114168.67	2710581.82	0.00	2710581.82	612053.85
506											
50606				0.00	2653954.00	0.00	2653954.00	40142.20	0.00	40142.20	2613811.80
50610				0.00	40142.20	0.00	40142.20	40142.20	0.00	40142.20	0.00
Итого по счету 506				0.00	2694096.20	0.00	2694096.20	80284.40	0.00	80284.40	2613811.80
509											
50905				15761.87	77439.99	0.00	77439.99	41133.97	0.00	41133.97	52067.89
Итого по счету 509				15761.87	77439.99	0.00	77439.99	41133.97	0.00	41133.97	52067.89
514											
51401				0.00	15782700.00	0.00	15782700.00	15782700.00	0.00	15782700.00	0.00
51402				0.00	3608000.00	0.00	3608000.00	3608000.00	0.00	3608000.00	0.00
51403				4900000.00	8793000.00	0.00	8793000.00	13693000.00	0.00	13693000.00	0.00
51404				0.00	14834718.00	0.00	14834718.00	0.00	0.00	0.00	14834718.00
Итого по счету 514				4900000.00	43018418.00	0.00	43018418.00	33083700.00	0.00	33083700.00	14834718.00
515											
51502				0.00	1990000.00	0.00	1990000.00	1990000.00	0.00	1990000.00	0.00
Итого по счету 515				0.00	1990000.00	0.00	1990000.00	1990000.00	0.00	1990000.00	0.00
525											
52502				484383.00	130771.00	0.00	130771.00	520821.00	0.00	520821.00	94333.00
Итого по счету 525				484383.00	130771.00	0.00	130771.00	520821.00	0.00	520821.00	94333.00
Итого по разделу 5			5	40211564.56	242082621.13	0.00	242082621.13	141378426.49	0.00	141378426.49	140915759.20

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Раздел 6										
	СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО										
602	60202			1700000.00	15000000.00	0.00	15000000.00	15000000.00	0.00	15000000.00	1700000.00
	Итого по счету 602			1700000.00	15000000.00	0.00	15000000.00	15000000.00	0.00	15000000.00	1700000.00
603	60302		156867.00	3838397.00	0.00	3838397.00	3995264.00	0.00	0.00	3995264.00	0.00
	60304		22214.20	1228606.18	0.00	1228606.18	1250818.02	0.00	0.00	1250818.02	2.36
	60308		0.00	2840854.81	0.00	2840854.81	2840854.81	0.00	0.00	2840854.81	0.00
	60310		40853.76	1001891.38	0.00	1001891.38	886635.59	0.00	0.00	886635.59	156109.55
	60312		381212.03	79694988.29	0.00	79694988.29	74461361.56	0.00	0.00	74461361.56	5614638.76
	60323		0.00	1869173.10	0.00	1869173.10	1802068.93	0.00	0.00	1802068.93	67104.17
	Итого по счету 603		601146.99	90473910.76	0.00	90473910.76	85237002.91	0.00	0.00	85237002.91	5838054.84
604	60401		73403327.63	29984655.14	0.00	29984655.14	12001328.40	0.00	0.00	12001328.40	91386654.37
	60404		381811.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	381811.20
	Итого по счету 604		73785138.83	29984655.14	0.00	29984655.14	12001328.40	0.00	0.00	12001328.40	91768465.57
607	60701		2680758.34	33558899.20	0.00	33558899.20	30438845.82	0.00	0.00	30438845.82	5800811.72
	Итого по счету 607		2680758.34	33558899.20	0.00	33558899.20	30438845.82	0.00	0.00	30438845.82	5800811.72
610	61002		0.00	733520.22	0.00	733520.22	727630.38	0.00	0.00	727630.38	5889.84
	61008		191322.28	3914457.29	0.00	3914457.29	3396226.24	0.00	0.00	3396226.24	709553.33
	61009		103659.91	2466953.55	0.00	2466953.55	2285240.83	0.00	0.00	2285240.83	287372.63
	61010		0.00	16066.98	0.00	16066.98	16066.98	0.00	0.00	16066.98	0.00
	61011		7670000.00	216000.00	0.00	216000.00	7886000.00	0.00	0.00	7886000.00	0.00
	Итого по счету 610		7966982.19	7346998.04	0.00	7346998.04	14311164.43	0.00	0.00	14311164.43	1002815.80
612	61202		0.00	467095564.51	0.00	467095564.51	467095564.51	0.00	0.00	467095564.51	0.00
	61204		0.00	99707718.14	0.00	99707718.14	99707718.14	0.00	0.00	99707718.14	0.00
	Итого по счету 612		0.00	566803282.65	0.00	566803282.65	566803282.65	0.00	0.00	566803282.65	0.00
614	61403		1505735.03	611560.38	0.00	611560.38	612222.18	0.00	0.00	612222.18	1505073.23
	61406		0.00	15744642.33	0.00	15744642.33	15744642.33	0.00	0.00	15744642.33	0.00
	Итого по счету 614		1505735.03	16356202.71	0.00	16356202.71	16356864.51	0.00	0.00	16356864.51	1505073.23
	Итого по разделу 6		88239761.38	759523948.50	0.00	759523948.50	740148488.72	0.00	0.00	740148488.72	107615221.16
	Раздел 7										
	РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ										
702	70201		0.00	20780827.41	0.00	20780827.41	20780827.41	0.00	0.00	20780827.41	0.00
	70202		0.00	13991921.38	0.00	13991921.38	13991921.38	0.00	0.00	13991921.38	0.00
	70203		0.00	152972537.78	0.00	152972537.78	152972537.78	0.00	0.00	152972537.78	0.00
	70204		0.00	2061475.24	0.00	2061475.24	2061475.24	0.00	0.00	2061475.24	0.00
	70205		0.00	15652583.96	0.00	15652583.96	15652583.96	0.00	0.00	15652583.96	0.00
	70206		0.00	87613027.51	0.00	87613027.51	87613027.51	0.00	0.00	87613027.51	0.00
	70208		0.00	101361.09	0.00	101361.09	101361.09	0.00	0.00	101361.09	0.00

- 5 -

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
302	30220	0.00	0.00	5926442.58	5926442.58	0.00	0.00	5926442.58	0.00	5926442.58	0.00
	30223	0.00	0.00	10323475609.18	10323475609.18	0.00	10323475609.18	0.00	0.00	10323475609.18	0.00
	30226	0.00	2880.94	0.00	2880.94	0.00	2880.94	8264.00	0.00	8264.00	5383.06
	30232	588501.70	1441840794.06	14543427.50	1456384221.56	1441798145.77	1441798145.77	14719095.62	14719095.62	1456517241.39	721521.53
Итого по счету 302											
312	31202	588501.70	11765319284.18	20469870.08	11785789154.26	11765282018.95	11765282018.95	20645538.20	20645538.20	11785927557.15	726904.59
Итого по счету 312											
313	31303	0.00	13900000.00	0.00	13900000.00	13900000.00	13900000.00	0.00	0.00	13900000.00	0.00
	31305	0.00	13900000.00	0.00	13900000.00	13900000.00	13900000.00	0.00	0.00	13900000.00	0.00
	31306	0.00	50000000.00	0.00	50000000.00	50000000.00	50000000.00	0.00	0.00	50000000.00	0.00
	31307	120000000.00	280000000.00	0.00	280000000.00	160000000.00	160000000.00	0.00	0.00	160000000.00	0.00
	31308	50000000.00	320000000.00	0.00	320000000.00	270000000.00	270000000.00	0.00	0.00	270000000.00	0.00
	31308	0.00	190000000.00	0.00	190000000.00	405000000.00	405000000.00	0.00	0.00	405000000.00	215000000.00
	31308	90000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	90000000.00
Итого по счету 313											
320	32015	260000000.00	840000000.00	0.00	840000000.00	885000000.00	885000000.00	0.00	0.00	885000000.00	305000000.00
Итого по счету 320											
328	32801	0.00	25200000.00	0.00	25200000.00	25200000.00	25200000.00	0.00	0.00	25200000.00	0.00
	Итого по счету 328	0.00	25200000.00	0.00	25200000.00	25200000.00	25200000.00	0.00	0.00	25200000.00	0.00
Итого по разделу 3											
404	40406	260643862.74	13246487619.45	20473628.41	13266961247.86	13324248799.06	13324248799.06	20649689.64	20649689.64	13344898488.70	338581103.59
Раздел 4											
ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ											
405	40502	468.15	468.15	0.00	468.15	468.15	468.15	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по счету 404	468.15	468.15	0.00	468.15	468.15	468.15	0.00	0.00	0.00	0.00
406	40602	30532446.97	711307885.12	0.00	711307885.12	695270063.07	695270063.07	0.00	0.00	695270063.07	14494624.92
	Итого по счету 405	30532446.97	711307885.12	0.00	711307885.12	695270063.07	695270063.07	0.00	0.00	695270063.07	14494624.92
407	40701	378222.69	58777238.92	0.00	58777238.92	56608525.94	56608525.94	0.00	0.00	56608525.94	1609509.71
	40702	14525075.05	154631752.77	174781.13	154806533.90	141063889.87	141063889.87	174781.13	174781.13	141238671.00	957212.15
	Итого по счету 406	18303297.74	213408991.69	174781.13	213583772.82	197672415.81	197672415.81	174781.13	174781.13	197847196.94	2566721.86
407	40701	586871.40	5427.53	0.00	5427.53	282335.84	282335.84	0.00	0.00	282335.84	86379.71
	40702	311702888.85	53851405576.34	679015907.66	54530421484.00	53980053838.21	53980053838.21	679981457.19	679981457.19	54660035295.40	441316700.25
	40703	12721052.80	713956270.41	578550.40	714534820.81	719304918.85	719304918.85	578550.40	578550.40	719883469.25	18069701.24
Итого по счету 407											
	Итого по счету 407	325010813.05	54565367274.28	679594458.06	55244961732.34	54699641092.90	54699641092.90	680560007.59	680560007.59	55380201100.49	460250181.20

- 7 -

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
408											
40802	62805228.62	15296490526.08	3914520.58	15300405046.66	15339346684.37	3914442.48	15343261126.85	105661308.81			
40805	2817.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2817.63			
40807	88999.12	0.00	20680.57	20680.57	20680.57	14647.61	0.00	82966.16			
40817	61657068.09	2082769062.88	7278190.07	2090047252.95	2143353501.00	7333728.93	2150687229.93	122297045.07			
40820	560206.28	53941.94	17017184.77	17071126.71	95075.30	16542449.34	16637524.64	126604.21			
Итого по счету 408	125114319.74	17379313530.90	28230575.99	17407544106.89	17482795260.67	27805268.36	17510600529.03	228170741.88			
409											
40901	373500.00	2023500.00	0.00	2023500.00	1650000.00	0.00	1650000.00	0.00			
40903	95.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95.46			
40905	9230.26	10008893.33	0.00	10008893.33	100318143.85	0.00	0.00	238480.78			
40909	0.00	3173757.00	39272933.69	42446690.69	3173757.00	39290252.51	42464009.51	17318.82			
40910	0.00	1081061.00	1889991.27	2971052.27	1081061.00	1889991.27	2971052.27	0.00			
40911	353759.41	900152304.98	2071.07	900154376.05	89913671.55	2071.07	89915742.62	115125.98			
40912	392860.02	6840970.00	105656222.32	112497192.32	6840970.00	105265816.92	112106786.92	2454.62			
40913	0.00	4029450.00	11108584.20	15138034.20	4029450.00	11108584.20	15138034.20	0.00			
Итого по счету 409	1129445.15	1017389936.31	157929802.55	1175319738.86	1017007053.40	157556715.97	1174563769.37	373475.66			
419											
41904	0.00	30000000.00	0.00	30000000.00	30000000.00	0.00	30000000.00	0.00			
41906	500000.00	500000.00	0.00	500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00			
Итого по счету 419	500000.00	30500000.00	0.00	30500000.00	30000000.00	0.00	30000000.00	0.00			
420											
42005	4000000.00	5000000.00	0.00	5000000.00	8000000.00	0.00	8000000.00	7000000.00			
Итого по счету 420	4000000.00	5000000.00	0.00	5000000.00	8000000.00	0.00	8000000.00	7000000.00			
421											
42102	0.00	10000000.00	0.00	10000000.00	10350000.00	0.00	10350000.00	350000.00			
42103	87500000.00	221277000.00	0.00	221277000.00	198777000.00	0.00	198777000.00	65000000.00			
42104	66000000.00	230900000.00	0.00	230900000.00	249950000.00	0.00	249950000.00	85050000.00			
42105	28775287.68	76126075.92	0.00	76126075.92	70037774.54	0.00	70037774.54	22686986.30			
42106	18000000.00	25000000.00	0.00	25000000.00	23000000.00	0.00	23000000.00	16000000.00			
Итого по счету 421	200275287.68	563303075.92	0.00	563303075.92	552114774.54	0.00	552114774.54	189086986.30			
422											
42203	0.00	0.00	0.00	0.00	50000.00	0.00	50000.00	50000.00			
42204	0.00	0.00	2500.70	2500.70	1500000.00	582748.50	2082748.50	2080247.80			
42205	400000.00	3144000.00	0.00	3144000.00	6944000.00	0.00	6944000.00	4200000.00			
42206	3420000.00	2829000.00	0.00	2829000.00	15773500.00	0.00	15773500.00	16364500.00			
Итого по счету 422	3820000.00	5973000.00	2500.70	5975500.70	24267500.00	582748.50	24850248.50	22694747.80			
423											
42301	66973898.16	3405607097.56	49759341.18	3455366438.74	3407449960.15	49192628.82	3456642588.97	68250048.39			
42304	1149578.34	39426482.36	2707549.91	42134032.27	273580591.96	6129492.45	279710084.41	238725630.48			
42305	69471547.05	126006692.95	132414961.30	92309210.34	92309210.34	8713445.75	101022656.09	38079241.84			
42306	1003579215.47	1528717832.84	22162559.74	1550860392.58	2274640807.52	37473346.30	2312114153.82	1764812976.71			
42307	3252692.75	234886.18	0.00	234886.18	1375098.58	0.00	1375098.58	4392905.15			
Итого по счету 423	1144426931.77	5099992991.89	81037719.18	5181030711.07	6049355668.55	101508913.32	6150864581.87	2114260802.57			
426											
42601	762924.89	1980382.29	3902050.46	5882432.75	1877509.78	3335136.17	5172645.95	53138.09			
42604	0.00	0.00	0.00	0.00	25000.00	0.00	25000.00	25000.00			
42606	134729.41	197596.93	0.00	197596.93	76030.32	0.00	76030.32	13162.80			

- 8 -

	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 426												
442					897654.30	2177979.22	3902050.46	6080029.68	1938540.10	3335136.17	5273676.27	91300.89
44215					1597000.00	1817820.00	0.00	1817820.00	286978.00	0.00	286978.00	66158.00
Итого по счету 442					1597000.00	1817820.00	0.00	1817820.00	286978.00	0.00	286978.00	66158.00
446					142390.00	276050.00	0.00	276050.00	405170.00	0.00	405170.00	271510.00
44615					142390.00	276050.00	0.00	276050.00	405170.00	0.00	405170.00	271510.00
Итого по счету 446					142390.00	276050.00	0.00	276050.00	405170.00	0.00	405170.00	271510.00
449					20847.00	20847.00	0.00	20847.00	0.00	0.00	0.00	0.00
44915					20847.00	20847.00	0.00	20847.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 449					20847.00	20847.00	0.00	20847.00	0.00	0.00	0.00	0.00
450					0.00	17204.00	0.00	17204.00	22600.00	0.00	22600.00	5396.00
45015					0.00	17204.00	0.00	17204.00	22600.00	0.00	22600.00	5396.00
Итого по счету 450					0.00	17204.00	0.00	17204.00	22600.00	0.00	22600.00	5396.00
452					81480283.42	294881659.66	0.00	294881659.66	289976337.63	0.00	289976337.63	76574961.39
45215					81480283.42	294881659.66	0.00	294881659.66	289976337.63	0.00	289976337.63	76574961.39
Итого по счету 452					81480283.42	294881659.66	0.00	294881659.66	289976337.63	0.00	289976337.63	76574961.39
453					3540400.00	5518081.77	0.00	5518081.77	3587381.77	0.00	3587381.77	1609700.00
45315					3540400.00	5518081.77	0.00	5518081.77	3587381.77	0.00	3587381.77	1609700.00
Итого по счету 453					3540400.00	5518081.77	0.00	5518081.77	3587381.77	0.00	3587381.77	1609700.00
454					16653205.31	87678518.88	0.00	87678518.88	106141776.08	0.00	106141776.08	35116462.51
45415					16653205.31	87678518.88	0.00	87678518.88	106141776.08	0.00	106141776.08	35116462.51
Итого по счету 454					16653205.31	87678518.88	0.00	87678518.88	106141776.08	0.00	106141776.08	35116462.51
455					30067541.65	61537697.52	0.00	61537697.52	75494309.77	0.00	75494309.77	44024153.90
45515					30067541.65	61537697.52	0.00	61537697.52	75494309.77	0.00	75494309.77	44024153.90
Итого по счету 455					30067541.65	61537697.52	0.00	61537697.52	75494309.77	0.00	75494309.77	44024153.90
458					4490893.10	9976928.41	0.00	9976928.41	10749641.91	0.00	10749641.91	5263606.60
45815					4490893.10	9976928.41	0.00	9976928.41	10749641.91	0.00	10749641.91	5263606.60
Итого по счету 458					4490893.10	9976928.41	0.00	9976928.41	10749641.91	0.00	10749641.91	5263606.60
474					209041443.33	398254107.96	0.00	398254107.96	209041443.33	0.00	209041443.33	0.00
47401					209041443.33	398254107.96	0.00	398254107.96	209041443.33	0.00	209041443.33	0.00
47405					375673464.61	773927572.57	0.00	773927572.57	375673464.61	0.00	375673464.61	0.00
47407					195688452.72	439955366.50	0.00	439955366.50	195688452.72	0.00	195688452.72	0.00
47411					7973376.49	1293378.29	0.00	1293378.29	91565567.93	1172703.08	92738271.01	14056823.43
47416					0.00	854611.91	0.00	854611.91	144753298.84	854611.91	145607910.75	0.00
47422					228818.23	95242873.79	0.00	95242873.79	96302721.72	37573454.42	133876176.14	1555977.77
47425					5204094.88	123789046.30	0.00	123789046.30	124178702.24	0.00	124178702.24	5593750.82
47426					5706993.48	24931384.91	0.05	24931384.96	39132398.02	418.13	39132816.15	19908424.67
Итого по счету 474					19113283.08	1254481410.28	877663607.52	2132145017.80	1276336049.41	877810662.00	2154146711.41	41114976.69
475					274896.00	2862169.94	0.00	2862169.94	2877563.65	0.00	2877563.65	290289.71
47501					274896.00	2862169.94	0.00	2862169.94	2877563.65	0.00	2877563.65	290289.71
Итого по счету 475					274896.00	2862169.94	0.00	2862169.94	2877563.65	0.00	2877563.65	290289.71

-9-

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
476											
47603				1061036.30	110589.62	16100.66	126690.28	181.88	11403.78	11585.66	945931.68
Итого по счету 476				1061036.30	110589.62	16100.66	126690.28	181.88	11403.78	11585.66	945931.68
477											
47702				194740.90	111135.64	0.00	111135.64	0.00	0.00	0.00	83605.26
Итого по счету 477				194740.90	111135.64	0.00	111135.64	0.00	0.00	0.00	83605.26
478											
47804				1079602.82	11337934.73	0.00	11337934.73	13768365.76	0.00	13768365.76	3510033.85
Итого по счету 478				1079602.82	11337934.73	0.00	11337934.73	13768365.76	0.00	13768365.76	3510033.85
Итого по разделу 4			2013726784.13	81324363180.93	1828551596.25	83152914777.18	82537708724.90	1849345636.82	84387054361.72	3247866368.67	
Раздел 5											
ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ											
501											
50111				0.00	1366680.60	0.00	1366680.60	1366680.60	0.00	1366680.60	0.00
Итого по счету 501				0.00	1366680.60	0.00	1366680.60	1366680.60	0.00	1366680.60	0.00
504											
50405				0.00	5708928.71	0.00	5708928.71	5708928.71	0.00	5708928.71	0.00
Итого по счету 504				0.00	5708928.71	0.00	5708928.71	5708928.71	0.00	5708928.71	0.00
506											
50609				0.00	3655.76	0.00	3655.76	3655.76	0.00	3655.76	0.00
Итого по счету 506				0.00	3655.76	0.00	3655.76	3655.76	0.00	3655.76	0.00
523											
52301				3415360.00	146734984.00	0.00	146734984.00	144094624.00	0.00	144094624.00	775000.00
52302				0.00	79119645.00	0.00	79119645.00	85378559.00	0.00	85378559.00	6258914.00
52303				12000000.00	26006794.00	0.00	26006794.00	14006794.00	0.00	14006794.00	0.00
52304				20484383.00	22012739.00	0.00	22012739.00	2550423.00	0.00	2550423.00	1022067.00
52305				0.00	0.00	0.00	0.00	1068869.00	0.00	1068869.00	1068869.00
Итого по счету 523				35899743.00	273874162.00	0.00	273874162.00	247099269.00	0.00	247099269.00	9124850.00
524											
52406				0.00	23017424.00	0.00	23017424.00	24020821.00	0.00	24020821.00	1003397.00
Итого по счету 524				0.00	23017424.00	0.00	23017424.00	24020821.00	0.00	24020821.00	1003397.00
Итого по разделу 5			35899743.00	303970851.07	0.00	303970851.07	278199355.07	0.00	278199355.07	10128247.00	
Раздел 6											
СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО											
603											
60301				398408.87	71963290.15	0.00	71963290.15	72100370.32	0.00	72100370.32	535489.04
60303				315794.12	15209845.07	0.00	15209845.07	15452513.45	0.00	15452513.45	558462.50
60305				0.00	73229448.40	0.00	73229448.40	73229448.40	0.00	73229448.40	0.00
60307				0.00	2810.20	0.00	2810.20	2810.20	0.00	2810.20	0.00
60309				343845.23	3380265.90	0.00	3380265.90	3350031.68	0.00	3350031.68	313611.01
60311				60022.48	21349614.69	0.00	21349614.69	21348239.65	0.00	21348239.65	58647.44
60320				387472.29	74778354.31	0.00	74778354.31	75116694.05	0.00	75116694.05	725812.03

-10-

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
60322				61190.00	8708279.00	0.00	8708279.00	8687089.00	0.00	8687089.00	40000.00
60324				0.00	241307.12	0.00	241307.12	289707.12	0.00	289707.12	48400.00
Итого по счету 603				1566732.99	268863214.84	0.00	268863214.84	269576903.87	0.00	269576903.87	2280422.02
604											
60405				0.00	22953.23	0.00	22953.23	25440.28	0.00	25440.28	2487.05
Итого по счету 604				0.00	22953.23	0.00	22953.23	25440.28	0.00	25440.28	2487.05
606											
60601				20604341.90	3132095.50	0.00	3132095.50	6816806.31	0.00	6816806.31	24289052.71
Итого по счету 606				20604341.90	3132095.50	0.00	3132095.50	6816806.31	0.00	6816806.31	24289052.71
612											
61201				0.00	11287229.79	0.00	11287229.79	11287229.79	0.00	11287229.79	0.00
61203				0.00	102043644.22	0.00	102043644.22	102043644.22	0.00	102043644.22	0.00
61205				0.00	1675524.68	0.00	1675524.68	1675524.68	0.00	1675524.68	0.00
61207				0.00	204162297.37	0.00	204162297.37	204162297.37	0.00	204162297.37	0.00
Итого по счету 612				0.00	319168696.06	0.00	319168696.06	319168696.06	0.00	319168696.06	0.00
613											
61304				45632.50	126715.50	0.00	126715.50	155242.83	0.00	155242.83	74159.83
61306				0.00	18047432.61	0.00	18047432.61	18047432.61	0.00	18047432.61	0.00
Итого по счету 613				45632.50	18174148.11	0.00	18174148.11	18202675.44	0.00	18202675.44	74159.83
Итого по разделу 6				22216707.39	609361107.74	0.00	609361107.74	613790521.96	0.00	613790521.96	26646121.61
Раздел 7											
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ											
701											
70101				0.00	359816858.46	0.00	359816858.46	359816858.46	0.00	359816858.46	0.00
70102				0.00	4811055.62	0.00	4811055.62	4811055.62	0.00	4811055.62	0.00
70103				0.00	20428501.68	0.00	20428501.68	20428501.68	0.00	20428501.68	0.00
70106				0.00	1784845.63	0.00	1784845.63	1784845.63	0.00	1784845.63	0.00
70107				0.00	869419402.78	0.00	869419402.78	869419402.78	0.00	869419402.78	0.00
Итого по счету 701				0.00	1256260664.17	0.00	1256260664.17	1256260664.17	0.00	1256260664.17	0.00
703											
70301				0.00	1018631202.99	0.00	1018631202.99	1253335531.75	0.00	1253335531.75	234704328.76
70302				55290191.34	55290191.34	0.00	55290191.34	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 703				55290191.34	1073921394.33	0.00	1073921394.33	1253335531.75	0.00	1253335531.75	234704328.76
Итого по разделу 7				55290191.34	2330182058.50	0.00	2330182058.50	2509596195.92	0.00	2509596195.92	234704328.76
ИТОГО ПО ПАССИВУ				2746381155.24	98411816367.55	1849025224.66	100260841592.21	99864948324.11	1869995328.46	101734943650.57	4220483213.60
Всего оборотов				206923118859.22	5601784413.41	212524903272.63	20692226377.23	5602676895.40	212524903272.63		

В. Внебалансовые счета

Номер счета\Наименование		Входящие остатки		О обороты за отчетный период										Исходящие остат-	
1(2) пор-ка\разделов		на отчетную		по дебету					по кредиту					к-ти на отчетную	
1-го 2-го баланса		дату (в рублях,		в рублях		ин. валюта и		Итого		в рублях		ин. валюта и		дату (в рублях,	
пор. пор.		ин. валюта и		драг. металлы в		драг. металлы в		Итого		драг. металлы в		драг. металлы в		ин. валюта и	
		рублевом		рублевом		рублевом		Итого		рублевом		рублевом		рублевом	
		эквиваленте)		эквиваленте		эквиваленте		Итого		эквиваленте		эквиваленте		эквиваленте)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11					
А К Т И В															
Раздел 3															
ЦЕННЫЕ БУМАГИ															
907	90701		1764.00	1.00	0.00	1.00	145.00	0.00	0.00	145.00				1620.00	
	90702		0.00	4.00	0.00	4.00	4.00	0.00	0.00	4.00				0.00	
	90704		0.00	2767860.00	0.00	0.00	2767860.00	0.00	0.00	2767860.00				0.00	
	90705		17.00	126.00	0.00	0.00	126.00	0.00	0.00	102.00				41.00	
	Итого по счету 907		1781.00	2767991.00	0.00	0.00	2767991.00	0.00	0.00	2768111.00				1661.00	
908	90803		1136239560.00	4554763100.00	0.00	0.00	4554763100.00	0.00	0.00	1898258060.00				3792744600.00	
	Итого по счету 908		1136239560.00	4554763100.00	0.00	0.00	4554763100.00	0.00	0.00	1898258060.00				3792744600.00	
	Итого по разделу 3		1136241341.00	4557531091.00	0.00	0.00	4557531091.00	0.00	0.00	1901026171.00				3792746261.00	
Раздел 4															
РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ															
909	90901		8744303.62	175931901.06	0.00	0.00	175931901.06	0.00	0.00	182067293.38				2608911.30	
	90902		661074855.55	882142207.09	0.00	0.00	882142207.09	0.00	0.00	970459313.10				572757749.54	
	Итого по счету 909		669819159.17	1058074108.15	0.00	0.00	1058074108.15	0.00	0.00	1152526606.48				575366660.84	
911	91101		0.00	0.00	142727.73	142727.73	142727.73	0.00	142727.73	142727.73				0.00	
	91102		0.00	0.00	146870.26	146870.26	146870.26	0.00	146870.26	146870.26				0.00	
	Итого по счету 911		0.00	0.00	289597.99	289597.99	289597.99	0.00	289597.99	289597.99				0.00	
912	91202		1236487053.00	1018091783.00	0.00	0.00	1018091783.00	0.00	0.00	1699678238.00				554900598.00	
	91203		10737.00	17784541.00	0.00	0.00	17784541.00	0.00	0.00	17780342.00				14936.00	
	91207		3601.00	8229.00	0.00	0.00	8229.00	0.00	0.00	5204.00				6626.00	
	Итого по счету 912		1236501391.00	1035884553.00	0.00	0.00	1035884553.00	0.00	0.00	1717463784.00				554922160.00	
	Итого по разделу 4		1906320550.17	2093958661.15	289597.99	289597.99	2094248259.14	2869990390.48	289597.99	2870279988.47				1130288820.84	

Раздел 5 КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
913											
91303				103693000.00	919637154.00	0.00	919637154.00	833651885.00	0.00	833651885.00	189678269.00
91305				2576593169.42	7137917988.09	0.00	7137917988.09	3890290990.13	0.00	3890290990.13	5824220167.38
91307				2835261254.84	5486401439.02	0.00	5486401439.02	384153940.96	0.00	384153940.96	4480123352.90
91310				26554260.30	216834968.67	0.00	216834968.67	203550220.80	0.00	203550220.80	39839008.17
Итого по счету 913				5542101684.56	13760791549.78	0.00	13760791549.78	8769032436.89	0.00	8769032436.89	10533860797.45
915											
91501				5208523.01	7700487.61	0.00	7700487.61	8724726.54	0.00	8724726.54	4184284.08
91502				83335.63	3184.62	0.00	3184.62	83015.63	0.00	83015.63	3504.62
91503				1811150.34	44000.00	0.00	44000.00	152381.61	0.00	152381.61	1702768.73
91506				3136953.00	0.00	0.00	0.00	1699990.00	0.00	1699990.00	1436963.00
Итого по счету 915				10233961.98	7747672.23	0.00	7747672.23	10660113.78	0.00	10660113.78	7327620.43
Итого по разделу 5				5552341646.54	13768539222.01	0.00	13768539222.01	8779692550.67	0.00	8779692550.67	10541188317.88
Раздел 6 ЗАПОЛНЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС											
916											
91604				11344618.44	138736063.18	810353.66	139546416.84	134081653.12	762586.40	134844239.52	16046795.76
Итого по счету 916				11344618.44	138736063.18	810353.66	139546416.84	134081653.12	762586.40	134844239.52	16046795.76
917											
91704				470844.72	23808.32	0.00	23808.32	27224.40	0.00	27224.40	467428.64
Итого по счету 917				470844.72	23808.32	0.00	23808.32	27224.40	0.00	27224.40	467428.64
918											
91802				398428.06	250277.74	0.00	250277.74	30807.07	0.00	30807.07	617898.73
91803				124108.32	0.00	0.00	0.00	9229.59	0.00	9229.59	114878.73
Итого по счету 918				522536.38	250277.74	0.00	250277.74	40036.66	0.00	40036.66	732777.46
Итого по разделу 6				12337999.54	139010149.24	810353.66	139820502.90	134148914.18	762586.40	134911500.58	17247001.86
Раздел 7 КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА											
999											
99998				58144307.10	4803144764.31	0.00	4803144764.31	4677735617.85	0.00	4677735617.85	183553453.56
Итого по счету 999				58144307.10	4803144764.31	0.00	4803144764.31	4677735617.85	0.00	4677735617.85	183553453.56
Итого по разделу 7				58144307.10	4803144764.31	0.00	4803144764.31	4677735617.85	0.00	4677735617.85	183553453.56
ИТОГО ПО АКТИВУ				8665385844.35	25362183887.71	1099951.65	25363283839.36	18362593644.18	1052184.39	18363645828.57	15665023855.14

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
П А С С И В										
Раздел 4 РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ										
910	91003		0.00	30758000.00	0.00	30758000.00	30758000.00	0.00	30758000.00	0.00
	91004		0.00	582000.00	0.00	582000.00	582000.00	0.00	582000.00	0.00
Итого по счету 910				31340000.00	0.00	31340000.00	31340000.00	0.00	31340000.00	0.00
Итого по разделу 4				31340000.00	0.00	31340000.00	31340000.00	0.00	31340000.00	0.00
Раздел 5 КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ										
913	91309		43064664.60	4149358455.35	15376360.00	4164734815.35	4218134212.31	15376360.00	4233510572.31	111840421.56
	Итого по счету 913		43064664.60	4149358455.35	15376360.00	4164734815.35	4218134212.31	15376360.00	4233510572.31	111840421.56
914	91404		15079642.50	481660802.50	0.00	481660802.50	538294192.00	0.00	538294192.00	71713032.00
	Итого по счету 914		15079642.50	481660802.50	0.00	481660802.50	538294192.00	0.00	538294192.00	71713032.00
Итого по разделу 5				4631019257.85	15376360.00	4646395617.85	4756428404.31	15376360.00	4771804764.31	183553453.56
Раздел 7 КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА										
999	99999		8607241537.25	13670297074.55	0.00	13670297074.55	20544525938.88	0.00	20544525938.88	15481470401.58
	Итого по счету 999		8607241537.25	13670297074.55	0.00	13670297074.55	20544525938.88	0.00	20544525938.88	15481470401.58
Итого по разделу 7				13670297074.55	0.00	13670297074.55	20544525938.88	0.00	20544525938.88	15481470401.58
ИТОГО ПО ПАССИВУ				8665385844.35	18332656332.40	15376360.00	25332294343.19	15376360.00	25347670703.19	15665023855.14
ВСЕГО оборотов				43694840220.11	16476311.65	43711316531.76	43694887987.37	16428544.39	43711316531.76	

Г. Срочные сделки

Номер счета		Наименование		Обороты за отчетный период										Исходящие остат-ки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)							
1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		11	
1-го		2-го		3-го		4-го		5-го		6-го		7-го		8-го		9-го		10-го		11-го	
пор.		пор.		пор.		пор.		пор.		пор.		пор.		пор.		пор.		пор.		пор.	
1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		11	
А К Т И В																					
Раздел 1																					
НАЛИЧНЫЕ СДЕЛКИ																					
930	93001					0.00		0.00		8251719.00		8251719.00		0.00		8251719.00		8251719.00		0.00	
Итого по счету 930																					
						0.00		0.00		8251719.00		8251719.00		0.00		8251719.00		8251719.00		0.00	
Итого по разделу 1																					
						0.00		0.00		8251719.00		8251719.00		0.00		8251719.00		8251719.00		0.00	
Раздел 3																					
НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ																					
938	93801					0.00		12733.50		0.00		12733.50		12733.50		0.00		12733.50		0.00	
Итого по счету 938																					
						0.00		12733.50		0.00		12733.50		12733.50		0.00		12733.50		0.00	
Итого по разделу 3																					
						0.00		12733.50		0.00		12733.50		12733.50		0.00		12733.50		0.00	
ИТОГО ПО АКТИВУ																					
						0.00		12733.50		8251719.00		8264452.50		12733.50		8251719.00		8264452.50		0.00	
П А С С И В																					
Раздел 1																					
НАЛИЧНЫЕ СДЕЛКИ																					
960	96001					0.00		8246437.50		0.00		8246437.50		8246437.50		0.00		8246437.50		0.00	
Итого по счету 960																					
						0.00		8246437.50		0.00		8246437.50		8246437.50		0.00		8246437.50		0.00	
Итого по разделу 1																					
						0.00		8246437.50		0.00		8246437.50		8246437.50		0.00		8246437.50		0.00	

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по разделу 1				32557.00	126102.00	0.00	126102.00	243353.00	0.00	243353.00	149808.00
ИТОГО ПО ПАССИВУ				32557.00	126102.00	0.00	126102.00	243353.00	0.00	243353.00	149808.00
ВСЕГО оборотов				341875.00	341875.00	0.00	341875.00	341875.00	0.00	341875.00	



Президент

04 февраля

Исполнитель

Зюнова Г.Р.

Казаковцев О.А.

Главный бухгалтер

Караслинова Г.В.

Караслинова

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государ- ственный регистра- ционный номер	регистрационный номер (/порядко- вый номер)	БИК
33	09136304	1024300004739	902	043304728

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 1 января 2008г.

Наименование кредитной организации: АКБ "Вятка-банк" ОАО

Почтовый адрес: 610000 г.Киров ул.Энгельса д.4

Код формы 0409102
Квартальная
коп.

N п/п	Наименование статей	Симво- лы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	266465858	0	266465858
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	118401800	0	118401800
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0

9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	2814937	0	2814937
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	3537657	0	3537657
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	18767121410	248885039	19016006449
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	368155775	0	368155775
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	7332216947	0	7332216947
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	8941992429	787432	8942779861
16.	Юридическим лицам-нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам-нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	136171911	8691809	144863720
19.	Банкам - нерезидентам	11119	0	0	0
Итого по символам 11101-11119		0	35936878724	258364280	36195243004
в том числе СПОД		0	1379448921	9737924	1389186845
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)					
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0

9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212	542386	0	542386
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	19106	0	19106
14.	Индивидуальными предпринимателями	11214	1065220	0	1065220
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	5740756	0	5740756
16.	Юридическими лицами-нерезидентами	11216	0	0	0
17.	Физическими лицами-нерезидентами	11217	0	0	0
18.	Кредитными организациями	11218	0	0	0
19.	Банками - нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219		0	7367468	0	7367468
3. Полученные просроченные проценты от:					
1.	Минфина России	11301	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	174164	0	174164
3.	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	92055	0	92055
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме	11309	0	0	0

	федеральной) собственности				
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих организаций	11312	95068469	14376	95082845
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	38212	0	38212
14.	Индивидуальных предпринимателей	11314	8433869	0	8433869
15.	Граждан (физических лиц)	11315	1116404509	0	1116404509
16.	Юридических лиц-нерезидентов	11316	0	0	0
17.	Физических лиц-нерезидентов	11317	0	0	0
18.	Кредитных организаций	11318	0	0	0
19.	Банков - нерезидентов	11319	0	0	0
	Итого по символам 11301-11319	0	1220211278	14376	1220225654
	в том числе СПОД	0	80594685	0	80594685
	4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1.	Минфина России	11401	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме	11410	0	0	0

	федеральной) собственности				
11.	Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15.	Кредитных организаций	11415	0	0	0
16.	Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416		0	0	0	0
	5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1.	В Банке России	11501	0	0	0
2.	В кредитных организациях	11502	8988888	241730	9230618
3.	В банках - нерезидентах	11503	0	7093440	7093440
Итого по символам 11501-11503		0	8988888	7335170	16324058
	6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам				
1.	В Банке России	11601	2884384	0	2884384
2.	В кредитных организациях	11602	0	0	0
3.	В банках - нерезидентах	11603	0	0	0
Итого по символам 11601-11603		0	2884384	0	2884384
Итого по подразделу		0	37176330742	265713826	37442044568
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1.	Российской Федерации	12101	180473512	0	180473512
2.	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	58089093	0	58089093
3.	Кредитных организаций	12103	24753104	0	24753104
4.	Прочие долговые обязательства	12104	201446934	0	201446934
5.	Иностранных государств	12105	0	0	0
6.	Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0

	Итого по символам 12101-12107	0	464762643	0	464762643
	в том числе СПОД	0	164927954	0	164927954
	2. Процентный доход по векселям				
1.	Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2.	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3.	Кредитных организаций	12203	0	0	0
4.	Прочим векселям	12204	0	0	0
5.	Органов государственной власти иностраных государств	12205	0	0	0
6.	Органов местной власти иностраных государств	12206	0	0	0
7.	Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8.	Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
	Итого по символам 12201-12208	0	0	0	0
	3. Дисконтный доход по векселям				
1.	Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2.	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3.	Кредитных организаций	12303	40686697	0	40686697
4.	Прочим векселям	12304	0	0	0
5.	Органов государственной власти иностраных государств	12305	0	0	0
6.	Органов местной власти иностраных государств	12306	0	0	0
7.	Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8.	Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
	Итого по символам 12301-12308	0	40686697	0	40686697
	в том числе СПОД	0	5755629	0	5755629
	4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1.	Российской Федерации	12401	1827814	0	1827814
2.	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	2445245	0	2445245
3.	Кредитных организаций	12403	2884612	0	2884612

4.	Прочих ценных бумаг	12404	23584988	0	23584988
5.	Иностранных государств	12405	0	0	0
6.	Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407		0	30742659	0	30742659
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции					
1.	Кредитных организаций	12501	0	0	0
2.	Прочие акции	12502	0	0	0
3.	Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4.	Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504		0	0	0	0
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами					
1.	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	108287050	0	108287050
2.	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3.	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	2316000	0	2316000
Итого по символам 12601, 12605, 12606		0	110603050	0	110603050
Итого по подразделу		0	646795049	0	646795049
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)					
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте					
1.	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	296223880	234308264	530532144
Итого по символу 13101		0	296223880	234308264	530532144

	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1.	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	1512318024	0	1512318024
	Итого по подразделу	0	1808541904	234308264	2042850168
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
	1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1.	Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2.	Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3.	Дочерних и зависимых банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4.	Дочерних и зависимых организаций- нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
	2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1.	Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2.	Организаций	14202	0	0	0
3.	Неакционерных банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4.	Организаций - нерезидентов	14204	0	0	0
5.	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
	Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
	Итого по подразделу	0	0	0	0
	6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки полученные по:				
1.	Кредитным операциям	16101	87132846	27	87132873
2.	Расчетным операциям	16104	0	0	0
3.	Другим операциям	16105	91351690	0	91351690

Итого по символам 16101-16105		0	178484536	27	178484563
Итого по подразделу		0	178484536	27	178484563
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)					
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов					
1.	На возможные потери	17101	62137279478	0	62137279478
3.	По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103		0	62137279478	0	62137279478
2. Комиссия полученная					
1.	По кассовым операциям	17201	5206325779	5399392	5211725171
2.	По операциям инкассации	17202	196784317	0	196784317
3.	По расчетным операциям	17203	16747350234	223399433	16970749667
4.	По выданным гарантиям	17204	266493100	0	266493100
5.	По другим операциям	17205	706194844	174149	706368993
Итого по символам 17201-17205		0	23123148274	228972974	23352121248
в том числе СПОД		0	240694173	0	240694173
3. Другие полученные доходы					
1.	От выбытия (реализации)	17301	7832380	0	7832380
2.	От списания кредиторской задолженности	17302	7803761	0	7803761
3.	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	16700	0	16700
4.	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5.	От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6.	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	1151000	0	1151000
7.	От сдачи имущества в аренду	17307	312486643	0	312486643
8.	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	595359104	0	595359104
9.	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	17083417	0	17083417
10.	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0

11.	От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12.	От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13.	От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14.	От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15.	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	222440	0	222440
16.	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	3083771	0	3083771
17.	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	197921409	0	197921409
18.	Другие доходы	17318	182889298	0	182889298
19.	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323		0	1325849923	0	1325849923
в том числе СПОД		0	14783530	0	14783530
Итого по подразделу		0	86586277675	228972974	86815250649
Всего доходов		10000	126396429906	728995091	127125424997
2. РАСХОДЫ					
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)					
1.	Банку России	21101	1866027	0	1866027
2.	Кредитным организациям	21102	3791161921	0	3791161921
3.	Банкам-нерезидентам	21103	0	0	0
4.	Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104		0	3793027948	0	3793027948
в том числе СПОД		0	1714945207	0	1714945207
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам					
1.	Банку России	21201	0	0	0
2.	Кредитным организациям	21202	0	0	0
3.	Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0

4.	Другим кредиторам	21204	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
<hr/>					
	3. Уплаченные просроченные проценты				
1.	Банку России	21301	0	0	0
2.	Кредитным организациям	21302	0	0	0
3.	Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4.	Другим кредиторам	21304	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
<hr/>					
	Итого по подразделу	0	3793027948	0	3793027948
<hr/>					
	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7.	Негосударственным финансовым организациям	22107	0	0	0
8.	Негосударственным коммерческим организациям	22108	87223664	0	87223664
9.	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0	0	0
10.	Кредитным организациям	22110	29412298	0	29412298
11.	Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
12.	Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0

13.	Индивидуальным предпринимателям-нерезидентам	22113	0	0	0
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114		0	116635962	0	116635962
в том числе СПОД		0	14904857	0	14904857
2. Проценты, уплаченные по депозитам					
1.	Минфину России	22201	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	44460275	0	44460275
11.	Негосударственным финансовым организациям	22211	25194519	0	25194519
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22212	1371133256	0	1371133256
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	108814285	41808	108856093
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22214	0	0	0
15.	Кредитным организациям	22215	0	0	0
16.	Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201-22216		0	1549602335	41808	1549644143

в том числе СПОД		0	260950595	41808	260992403
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам					
1.	Минфину России	22301	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22314	0	0	0
15.	Кредитным организациям	22315	0	0	0
16.	Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316		0	0	0	0
Итого по подразделу		0	1666238297	41808	1666280105
3. Проценты, уплаченные физическим лицам (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, уплаченные физическим лицам по					

	открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств				
1.	Гражданам (физическим лицам)	23101	16479639356	221685351	16701324707
2.	Физическим лицам- нерезидентам	23103	1117602	69049	1186651
	Итого по символам 23101-23103	0	16480756958	221754400	16702511358
	в том числе СПОД	0	1392549830	13132517	1405682347
	Итого по подразделу	0	16480756958	221754400	16702511358
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1.	Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2.	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0
3.	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4.	Процентный расход по векселям	24104	0	0	0
5.	Дисконтный расход по векселям	24105	53124500	0	53124500
7.	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	3884968	0	3884968
	Итого по символам 24101-24105,24107	0	57009468	0	57009468
	в том числе СПОД	0	1118700	0	1118700
	2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	141078791	0	141078791
2.	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	762000	0	762000
3.	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	13232992	0	13232992
4.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консул. и информ. услуги)	24206	0	0	0
5.	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0

	Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	155073783	0	155073783
	в том числе СПОД	0	5206789	0	5206789
	Итого по подразделу	0	212083251	0	212083251
	5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в т.ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в т.ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1.	Расходы, по операциям с иностранной валютой, чеками (в т.ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	41698524	262006	41960530
	Итого по символу 25101	0	41698524	262006	41960530
	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1.	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	1520581406	0	1520581406
	Итого по подразделу	0	1562279930	262006	1562541936
	6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы на содержание аппарата				
1.	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	7099635980	0	7099635980
2.	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3.	Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством РФ	26103	1524908907	0	1524908907
4.	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством РФ	26104	0	0	0
5.	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм;	26105	17964021	0	17964021

	расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)				
6.	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством РФ	26106	53636113	0	53636113
7.	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством РФ и иными нормативными правовыми актами				
	на подготовку кадров	26107	0	0	0
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	42208680	0	42208680
8.	Прочие расходы	26109	10494323	0	10494323
	Итого по символам 26101-26109	0	8748848024	0	8748848024
	2. Социально - бытовые расходы				
1.	Финансирование других социальных нужд	26214	0	0	0
	Итого по подразделу	0	8748848024	0	8748848024
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:				
1.	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2.	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3.	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4.	Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5.	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6.	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7.	Нарушение расчетов с бюджетом	28107	22508	0	22508
	в том числе за неправильное начисление	28108	0	0	0

	налога на доходы физических лиц				
8.	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9.	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10.	Другие нарушения	28111	10113601	0	10113601
	из них: нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России	28112	5104300	0	5104300
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108		0	10136109	0	10136109
Итого по подразделу		0	10136109	0	10136109
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
1.	На возможные потери	29101	65082305334	0	65082305334
3.	По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103		0	65082305334	0	65082305334
в том числе СПОД		0	149537146	0	149537146
	2. Комиссия уплаченная				
1.	По кассовым операциям	29201	546444548	10858837	557303385
2.	По операциям инкассации	29202	0	0	0
3.	По расчетным операциям	29203	27433721	33248190	60681911
4.	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5.	По другим операциям	29205	1433765948	0	1433765948
Итого по символам 29201-29205		0	2007644217	44107027	2051751244
	3. Другие операционные расходы				
1.	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	123588848	857340	124446688
2.	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	689913959	0	689913959
3.	Расходы по совершению расчетных операций	29303	57531572	0	57531572

4.	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	121203752	0	121203752
5.	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	253794961	0	253794961
6.	Амортизационные отчисления по:				
	основным средствам	29307	620312175	0	620312175
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
	нематериальным активам	29314	0	0	0
7.	Типографские и канцелярские расходы	29315	31678937	0	31678937
8.	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	352986823	0	352986823
9.	Содержание зданий и сооружений	29317	217084868	0	217084868
10.	Расходы по охране	29318	273670309	0	273670309
11.	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12.	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством РФ	29320	464857581	0	464857581
13.	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством РФ	29321	20892050	0	20892050
14.	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством РФ	29322	36593405	0	36593405
15.	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством РФ и иными нормативными правовыми актами:				
	на рекламу	29323	0	0	0
	на представительские расходы	29324	0	0	0
	на командировочные расходы	29325	0	0	0
16.	Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17.	Уплаченная госпошлина	29327	21344501	0	21344501
18.	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	79506603	0	79506603
19.	Прочие расходы	29329	283960971	0	283960971

Итого по символам 29301-29329		0	3648921315	857840	3649779155
в том числе СПОД		0	6128014	0	6128014
4. Другие произведенные расходы					
1.	По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	71676692	0	71676692
	из них:				
	по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	64076692	0	64076692
2.	По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3.	По доставке банковских документов	29403	4623027	0	4623027
4.	По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5.	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	555000	0	555000
6.	Арендная плата	29406	320704131	0	320704131
7.	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8.	По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9.	По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10.	По форвардным операциям	29411	0	0	0
11.	По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12.	По операциям СВОП	29413	0	0	0
13.	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14.	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	0	0	0
15.	Налоги, относимые в установленных законодательством РФ случаях на расходы	29416	470183908	0	470183908
16.	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17.	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18.	Судебные издержки и	29420	0	0	0

	расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации				
19.	Расходы по аудиторским проверкам	29421	27966101	0	27966101
20.	Расходы по публикации отчетности	29422	3892500	0	3892500
21.	Другие расходы	29423	940790510	0	940790510
22.	Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
	Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	1840391869	0	1840391869
	в том числе СПОД	0	2091565	0	2091565
	Итого по подразделу	0	72579262735	44964367	72624227602
	Всего расходов	20000	105052633252	267023081	105319656333
	3. Результат деятельности				
3.1.	Сумма, списанная со сч. № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0	0	0
3.2.	Итого результат по отчету:				
	Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	21805768664	0	21805768664
	Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

Справка

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

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель Г.А.Зав
телефон 65-17-

28 февраля 2008г.



/ С.А.Казаковцев /

/ Г.В.Караблинова /

[illegible]

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
434	145401	27,710,330.55-	0.00	27,710,330.55-	0.00	27,710,330.55-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27,710,330.55-	0.00	27,710,330.55-
434031	3,467,035.64-	0.00	3,467,035.64-	0.00	3,467,035.64-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,467,035.64-	0.00	3,467,035.64-
434041	168,638,489.44-	0.00	168,638,489.44-	0.00	168,638,489.44-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	168,638,489.44-	0.00	168,638,489.44-
434061	263,397,657.25-	0.00	263,397,657.25-	0.00	263,397,657.25-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	263,397,657.25-	0.00	263,397,657.25-
434071	231,219,107.15-	0.00	231,219,107.15-	0.00	231,219,107.15-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	231,219,107.15-	0.00	231,219,107.15-
434081	5,917,374.00-	0.00	5,917,374.00-	0.00	5,917,374.00-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,917,374.00-	0.00	5,917,374.00-
Итого по черку	435	760,974,956.76-	0.00	760,974,956.76-	0.00	760,974,956.76-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	760,974,956.76-	0.00	760,974,956.76-
435	1455031	494,855.37-	0.00	494,855.37-	0.00	494,855.37-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	494,855.37-	0.00	494,855.37-
435051	3,572,418.44-	0.00	3,572,418.44-	0.00	3,572,418.44-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,572,418.44-	0.00	3,572,418.44-
435061	330,214,229.40-	0.00	330,214,229.40-	0.00	330,214,229.40-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	330,214,229.40-	0.00	330,214,229.40-
435071	393,074,046.85-	0.00	393,074,046.85-	0.00	393,074,046.85-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	393,074,046.85-	0.00	393,074,046.85-
435081	3,554,116.03-	0.00	3,554,116.03-	0.00	3,554,116.03-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,554,116.03-	0.00	3,554,116.03-
Итого по черку	436	819,715,981.56-	0.00	819,715,981.56-	0.00	819,715,981.56-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	819,715,981.56-	0.00	819,715,981.56-
438	1458121	995,549.02-	0.00	995,549.02-	0.00	995,549.02-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	995,549.02-	0.00	995,549.02-
438151	158,941.68-	0.00	158,941.68-	0.00	158,941.68-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	158,941.68-	0.00	158,941.68-
Итого по черку	438	6,847,955.88-	0.00	6,847,955.88-	0.00	6,847,955.88-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,847,955.88-	0.00	6,847,955.88-
474	147421	8,002,446.58-	0.00	8,002,446.58-	0.00	8,002,446.58-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,002,446.58-	0.00	8,002,446.58-
Итого по черку	474	290,459.83-	0.00	290,459.83-	0.00	290,459.83-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	290,459.83-	0.00	290,459.83-
475	1475021	589,308.21-	0.00	589,308.21-	0.00	589,308.21-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	589,308.21-	0.00	589,308.21-
Итого по черку	475	16,615,343.15-	0.00	16,615,343.15-	0.00	16,615,343.15-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16,615,343.15-	0.00	16,615,343.15-
477	1477011	428,143.00-	0.00	428,143.00-	0.00	428,143.00-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	428,143.00-	0.00	428,143.00-
Итого по черку	477	38,220,483.12-	0.00	38,220,483.12-	0.00	38,220,483.12-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	38,220,483.12-	0.00	38,220,483.12-
478	1478031	38,220,483.12-	0.00	38,220,483.12-	0.00	38,220,483.12-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	38,220,483.12-	0.00	38,220,483.12-
Итого по черку	478	38,220,483.12-	0.00	38,220,483.12-	0.00	38,220,483.12-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	38,220,483.12-	0.00	38,220,483.12-
Итого по подразделу 4 :														
501	150104	39,872,894.76-	0.00	39,872,894.76-	0.00	39,872,894.76-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	39,872,894.76-	0.00	39,872,894.76-
501051	8,375,950.00-	0.00	8,375,950.00-	0.00	8,375,950.00-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,375,950.00-	0.00	8,375,950.00-
501061	7,849,557.60-	0.00	7,849,557.60-	0.00	7,849,557.60-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,849,557.60-	0.00	7,849,557.60-
Итого по черку	501	122,708,774.66-	0.00	122,708,774.66-	0.00	122,708,774.66-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	122,708,774.66-	0.00	122,708,774.66-
504	150406	612,053.85-	0.00	612,053.85-	0.00	612,053.85-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	612,053.85-	0.00	612,053.85-
Итого по черку	504	612,053.85-	0.00	612,053.85-	0.00	612,053.85-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	612,053.85-	0.00	612,053.85-
506	1506061	2,613,811.80-	0.00	2,613,811.80-	0.00	2,613,811.80-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,613,811.80-	0.00	2,613,811.80-
Итого по черку	506	2,613,811.80-	0.00	2,613,811.80-	0.00	2,613,811.80-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,613,811.80-	0.00	2,613,811.80-
509	1509051	52,067.89-	0.00	52,067.89-	0.00	52,067.89-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	52,067.89-	0.00	52,067.89-
Итого по черку	509	52,067.89-	0.00	52,067.89-	0.00	52,067.89-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	52,067.89-	0.00	52,067.89-
514	151404	14,834,718.00-	0.00	14,834,718.00-	0.00	14,834,718.00-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14,834,718.00-	0.00	14,834,718.00-
Итого по черку	514	14,834,718.00-	0.00	14,834,718.00-	0.00	14,834,718.00-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14,834,718.00-	0.00	14,834,718.00-
525	152502	94,333.00-	0.00	94,333.00-	0.00	94,333.00-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	94,333.00-	0.00	94,333.00-
Итого по черку	525	94,333.00-	0.00	94,333.00-	0.00	94,333.00-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	94,333.00-	0.00	94,333.00-
Итого по подразделу 5 :														
602	1602021	140,915,759.20-	0.00	140,915,759.20-	0.00	140,915,759.20-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	140,915,759.20-	0.00	140,915,759.20-
Итого по черку	602	1,700,000.00-	0.00	1,700,000.00-	0.00	1,700,000.00-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,700,000.00-	0.00	1,700,000.00-
603	160304	2,36-	0.00	2,36-	0.00	2,36-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,36-	0.00	2,36-
60312	156,109.55-	0.00	156,109.55-	0.00	156,109.55-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	156,109.55-	0.00	156,109.55-
60323	67,104.17-	0.00	67,104.17-	0.00	67,104.17-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	67,104.17-	0.00	67,104.17-
Итого по черку	603	5,836,054.84-	0.00	5,836,054.84-	0.00	5,836,054.84-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,836,054.84-	0.00	5,836,054.84-
604	160401	91,386,654.37-	0.00	91,386,654.37-	0.00	91,386,654.37-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	91,386,654.37-	0.00	91,386,654.37-
Итого по черку	604	381,811.20-	0.00	381,811.20-	0.00	381,811.20-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	381,811.20-	0.00	381,811.20-
Итого по черку	604	91,768,465.57-	0.00	91,768,465.57-	0.00	91,768,465.57-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	91,768,465.57-	0.00	91,768,465.57-

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
607 160701					5,800,811.72-							5,800,811.72-		
Итого по счёту 607:					5,800,811.72-							5,800,811.72-		
610 161002					5,800,811.72-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,800,811.72-	0.00	5,800,811.72-
Итого по счёту 610:					5,800,811.72-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,800,811.72-	0.00	5,800,811.72-
614 161403					1,505,073.23-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,505,073.23-	0.00	1,505,073.23-
Итого по счёту 614:					1,505,073.23-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,505,073.23-	0.00	1,505,073.23-
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 6 :														
705 170501					107,615,221.16-	2,554,777.03	0.00	2,554,777.03	3,174.00	0.00	3,174.00	110,166,824.39-	0.00	110,166,824.39-
Итого по счёту 705:					107,615,221.16-	2,554,777.03	0.00	2,554,777.03	3,174.00	0.00	3,174.00	110,166,824.39-	0.00	110,166,824.39-
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	0.00	0.00	48,052,442.00	0.00	48,052,442.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7 :														
Итого по счёту 705:					48,052,442.00-	0.00	0.00							

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
409	140903	95,46	0,00	95,46	238,480.78	0,00	238,480.78	0,00	238,480.78	0,00	238,480.78	0,00	238,480.78	95,46
409051	1409051	238,480.78	0,00	238,480.78	17,318.82	0,00	17,318.82	0,00	17,318.82	0,00	17,318.82	0,00	17,318.82	238,480.78
40911	140911	0,00	0,00	0,00	115,125.98	0,00	115,125.98	0,00	115,125.98	0,00	115,125.98	0,00	115,125.98	0,00
40912	140912	0,00	0,00	0,00	2,434.62	0,00	2,434.62	0,00	2,434.62	0,00	2,434.62	0,00	2,434.62	2,434.62
Macro no cvery 409:														
420	142001	353,702.22	19,773.44	373,475.66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	353,702.22	19,773.44	373,475.66
420	142001	7,000,000.00	0,00	7,000,000.00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7,000,000.00	0,00	7,000,000.00
Macro no cvery 420:														
421	142101	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
42101	142101	65,000,000.00	0,00	65,000,000.00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	65,000,000.00	0,00	65,000,000.00
421041	1421041	85,050,000.00	0,00	85,050,000.00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	85,050,000.00	0,00	85,050,000.00
421051	1421051	22,686,986.30	0,00	22,686,986.30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22,686,986.30	0,00	22,686,986.30
421061	1421061	16,000,000.00	0,00	16,000,000.00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,000,000.00	0,00	16,000,000.00
Macro no cvery 421:														
422	142201	189,086,986.30	0,00	189,086,986.30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	189,086,986.30	0,00	189,086,986.30
422	142201	50,000.00	0,00	50,000.00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50,000.00	0,00	50,000.00
42201	142201	1,500,000.00	580,247.80	2,080,247.80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,500,000.00	580,247.80	2,080,247.80
422051	1422051	4,200,000.00	0,00	4,200,000.00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,200,000.00	0,00	4,200,000.00
422061	1422061	16,364,500.00	0,00	16,364,500.00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,364,500.00	0,00	16,364,500.00
Macro no cvery 422:														
423	142301	22,114,500.00	0,00	22,114,500.00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22,114,500.00	0,00	22,114,500.00
42301	142301	66,987,476.61	1,252,571.78	68,250,048.39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	66,987,476.61	1,252,571.78	68,250,048.39
423041	1423041	234,154,109.60	4,571,520.88	238,725,630.48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	234,154,109.60	4,571,520.88	238,725,630.48
423051	1423051	32,226,341.25	5,852,900.59	38,079,241.84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32,226,341.25	5,852,900.59	38,079,241.84
423061	1423061	1,728,510,519.63	36,302,457.08	1,764,812,976.71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,728,510,519.63	36,302,457.08	1,764,812,976.71
423071	1423071	4,391,905.15	0,00	4,391,905.15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,391,905.15	0,00	4,391,905.15
Macro no cvery 423:														
424	142401	2,066,281,352.24	47,979,450.33	2,114,260,802.57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,066,281,352.24	47,979,450.33	2,114,260,802.57
424	142401	35,000.00	0,00	35,000.00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35,000.00	0,00	35,000.00
42401	142401	25,000.00	4,809.50	29,809.50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25,000.00	4,809.50	29,809.50
424041	1424041	13,162.80	0,00	13,162.80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13,162.80	0,00	13,162.80
Macro no cvery 424:														
442	144201	86,491.39	4,809.50	91,300.89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	86,491.39	4,809.50	91,300.89
442	144201	66,158.00	0,00	66,158.00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	66,158.00	0,00	66,158.00
Macro no cvery 442:														
446	144601	271,510.00	0,00	271,510.00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	271,510.00	0,00	271,510.00
446	144601	271,510.00	0,00	271,510.00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	271,510.00	0,00	271,510.00
Macro no cvery 446:														
450	145001	5,396.00	0,00	5,396.00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,396.00	0,00	5,396.00
450	145001	5,396.00	0,00	5,396.00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,396.00	0,00	5,396.00
Macro no cvery 450:														
452	145201	76,574,961.39	0,00	76,574,961.39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	76,574,961.39	0,00	76,574,961.39
452	145201	76,574,961.39	0,00	76,574,961.39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	76,574,961.39	0,00	76,574,961.39
Macro no cvery 452:														
453	145301	1,609,700.00	0,00	1,609,700.00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,609,700.00	0,00	1,609,700.00
453	145301	1,609,700.00	0,00	1,609,700.00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,609,700.00	0,00	1,609,700.00
Macro no cvery 453:														
454	145401	35,116,462.51	0,00	35,116,462.51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35,116,462.51	0,00	35,116,462.51
454	145401	35,116,462.51	0,00	35,116,462.51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35,116,462.51	0,00	35,116,462.51
Macro no cvery 454:														
455	145501	44,024,153.90	0,00	44,024,153.90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44,024,153.90	0,00	44,024,153.90
455	145501	44,024,153.90	0,00	44,024,153.90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44,024,153.90	0,00	44,024,153.90
Macro no cvery 455:														
458	145801	5,263,606.60	0,00	5,263,606.60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,263,606.60	0,00	5,263,606.60
458	145801	5,263,606.60	0,00	5,263,606.60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,263,606.60	0,00	5,263,606.60
Macro no cvery 458:														
474	147401	13,925,498.30	131,325.13	14,056,823.43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13,925,498.30	131,325.13	14,056,823.43
474221	1474221	1,233,096.93	332,880.84	1,565,977.77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,233,096.93	332,880.84	1,565,977.77
474251	1474251	5,593,750.82	0,00	5,593,750.82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,593,750.82	0,00	5,593,750.82
474261	1474261	19,508,006.59	418.08	19,508,006.59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19,508,006.59	418.08	19,508,006.59
Macro no cvery 474:														
475	147501	290,289.71	0,00	290,289.71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	290,289.71	0,00	290,289.71
475	147501	290,289.71	0,00	290,289.71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	290,289.71	0,00	290,289.71
Macro no cvery 475:														
476	147601	881,339.33	64,592.35	945,931.68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	881,339.33	64,592.35	945,931.68
476	147601	881,339.33	64,592.35	945,931.68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	881,339.33	64,592.35	945,931.68
Macro no cvery 476:														
477	147701	83,605.26	0,00	83,605.26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	83,605.26	0,00	83,605.26
477	147701	83,605.26	0,00	83,605.26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	83,605.26	0,00	83,605.26
Macro no cvery 477:														

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
478	14804	3,510,033.85	0.00	3,510,033.85							3,510,033.85	0.00	3,510,033.85
Итого по счету 478:		3,510,033.85	0.00	3,510,033.85							3,510,033.85	0.00	3,510,033.85
Итого по Разделу 5:													
523	152301	3,195,314,246.58	52,552,122.09	3,247,866,368.67	290,289.71	0.00	290,289.71	858,257.02	0.00	858,257.02	3,195,882,213.89	52,552,122.09	3,248,434,335.98
		775,000.00	0.00	775,000.00							775,000.00	0.00	775,000.00
		6,059,582.00	0.00	6,059,582.00							6,059,582.00	0.00	6,059,582.00
		1,022,067.00	0.00	1,022,067.00							1,022,067.00	0.00	1,022,067.00
		1,068,869.00	0.00	1,068,869.00							1,068,869.00	0.00	1,068,869.00
Итого по счету 523:		9,124,850.00	0.00	9,124,850.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,124,850.00	0.00	9,124,850.00
524	152406	1,003,397.00	0.00	1,003,397.00							1,003,397.00	0.00	1,003,397.00
Итого по счету 524:		1,003,397.00	0.00	1,003,397.00							1,003,397.00	0.00	1,003,397.00
Итого по Разделу 5:													
603	160301	10,128,247.00	0.00	10,128,247.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,128,247.00	0.00	10,128,247.00
		535,489.04	0.00	535,489.04							535,489.04	0.00	535,489.04
		313,611.01	0.00	313,611.01							313,611.01	0.00	313,611.01
		58,647.44	0.00	58,647.44							58,647.44	0.00	58,647.44
		725,812.03	0.00	725,812.03							725,812.03	0.00	725,812.03
		40,000.00	0.00	40,000.00							40,000.00	0.00	40,000.00
		47,409.33	0.00	47,409.33							47,409.33	0.00	47,409.33
Итого по счету 603:		2,280,422.02	0.00	2,280,422.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,280,422.02	0.00	2,280,422.02
604	160401	2,487.05	0.00	2,487.05							2,487.05	0.00	2,487.05
Итого по счету 604:		2,487.05	0.00	2,487.05							2,487.05	0.00	2,487.05
606	160601	24,289,052.71	0.00	24,289,052.71							24,289,052.71	0.00	24,289,052.71
Итого по счету 606:		24,289,052.71	0.00	24,289,052.71							24,289,052.71	0.00	24,289,052.71
613	161304	74,159.83	0.00	74,159.83							74,159.83	0.00	74,159.83
Итого по счету 613:		74,159.83	0.00	74,159.83							74,159.83	0.00	74,159.83
Итого по Разделу 6:													
		26,646,121.61	0.00	26,646,121.61	71,409.33	0.00	71,409.33	7,999,676.56	0.00	7,999,676.56	34,574,388.84	0.00	34,574,388.84
		234,704,328.76	0.00	234,704,328.76	234,704,328.76	0.00	234,704,328.76	253,735,166.25	0.00	253,735,166.25	218,057,686.64	0.00	218,057,686.64
		0.00	0.00	0.00	35,677,479.61	0.00	35,677,479.61	253,735,166.25	0.00	253,735,166.25	218,057,686.64	0.00	218,057,686.64
Итого по счету 703:		234,704,328.76	0.00	234,704,328.76	270,381,808.37	0.00	270,381,808.37	253,735,166.25	0.00	253,735,166.25	218,057,686.64	0.00	218,057,686.64
Итого по Разделу 7:													
		234,704,328.76	0.00	234,704,328.76	270,381,808.37	0.00	270,381,808.37	253,735,166.25	0.00	253,735,166.25	218,057,686.64	0.00	218,057,686.64
Итого по Разделу 7:		234,704,328.76	0.00	234,704,328.76	270,381,808.37	0.00	270,381,808.37	253,735,166.25	0.00	253,735,166.25	218,057,686.64	0.00	218,057,686.64
Итого по Разделу 8:													
		52,787,513.33	4,220,483,213.60	4,220,483,213.60	270,743,507.41	210.12	270,743,717.53	262,593,099.83	0.00	262,593,099.83	4,159,545,292.69	52,787,303.21	4,212,332,595.90
Итого по Разделу 8:		52,787,513.33	4,220,483,213.60	4,220,483,213.60	270,743,507.41	210.12	270,743,717.53	262,593,099.83	0.00	262,593,099.83	4,159,545,292.69	52,787,303.21	4,212,332,595.90

Карабинова Г.В.

Главный бухгалтер

Казанцев О.А.

Президент
06 марта 2008 г.



Карабинова Г.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2007 год

1. Основные финансовые результаты и достижения 2007 года

Каждый год деятельности Банка приносит положительные результаты. Завершившийся 2007 год стал для Банка стартом для нового этапа развития. Банку в очередной раз удалось улучшить свои финансовые показатели, повысить эффективность работы по ключевым направлениям бизнеса, наметить планы дальнейшего роста. Советом директоров были утверждены стратегии развития корпоративного и розничного бизнеса на период до 2011 года. Данные документы предполагают ускоренный рост и диверсификацию бизнеса, повышение качества обслуживания, активное региональное развитие, рост инвестиционной привлекательности Банка. В соответствии с новыми стратегическими задачами уже в отчетном году был проведен ряд мероприятий по изменению системы управления бизнесом, по подготовке к внедрению новых банковских продуктов.

В 2007 году на карте банка появилось четыре новых обозначения (дополнительные офисы «Лепсе», Б.Холуница, «На Дружбе» и касса вне кассового узла в автосалоне «Гусар»), введено в эксплуатацию собственное помещение дополнительного офиса в Кирсе.

Результаты проделанной Банком работы в совокупности с активным ростом экономики, увеличением реальных доходов населения, ростом спроса на банковские услуги позитивно отразились на финансовых результатах Банка за 2007 год, основные из которых отражены в таблице:

ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ДОСТИЖЕНИЯ ЗА 2007 ГОД

Финансовые результаты Банка

	2006	2007	Темп роста
Финансовые показатели, в млн. руб.			
Активы на конец года	2 746 381	4 220 483	153,7%
Капитал на конец года	381 537	510 116	133,7%
Прибыль (балансовая с учетом СПОД)	55 290	219 560	397,1%
Показатели эффективности, в %			
Рентабельность капитала	11,5	39,3	+27,8
Рентабельность активов	2,0	4,8	+2,8
Достаточность капитала	16,8	14,2	-2,6

По сравнению с показателем на начало года активы Банка выросли на 54 % и достигли значения в 4220 млн. руб., на 34 % увеличился капитал Банка, в 3,9 раза увеличилась балансовая прибыль, соответственно значительно улучшились показатели эффективности капитала и активов.

ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ДОСТИЖЕНИЯ ЗА 2007 ГОД

Изменение доли регионального рынка

	01.01.2007	01.01.2008	Изменение
Активы	5,98%	6,53%	+0,55%
Вклады населения	6,88%	9,47%	+2,59%
Кредитный портфель	7,66%	7,68%	+0,02%

Банк в ранкинге агентства «Интерфакс»

Показатель	Позиция на 01.01.2007	Позиция на 01.10.2008	Изменение
Чистые активы	335	312	+ 23
Прибыль до налогов	320	151	+ 169
Вклады населения	207	168	+ 39

2

Банку удалось умело распорядиться потенциалом растущего рынка и развиваться опережающими темпами. За отчетный год Банк рос на 13% быстрее банковской системы региона. Это позволило увеличить долю регионального рынка по основным позициям.

По оценке рейтингового агентства «Интерфакс» позиции банка за 2007 год повысились: по размеру чистых активов - на 23 позиции, по прибыли Банк переместился с 320 позиции на 151

Одним из основных факторов, влияющих на темпы роста бизнеса банка, является возможность наращивания пассивной базы банка.

В структуре пассивов по-прежнему большую часть составляют привлеченные средства клиентов, которые за отчетный год увеличились на 58 %.

Важной позитивной тенденцией в 2007 году стал продолжающийся рост привлекательности вкладов населения. Так за отчетный год объем срочных депозитов увеличился на 968 млн. руб. Для сравнения в 2006 году прирост депозитов составил 415 млн. руб.

Среднедневные остатки средств на счетах корпоративных клиентов за год увеличились на 60 % и составили в среднем по году 743 млн. руб. В том числе среднедневные остатки средств на расчетных счетах увеличились на 84 %, среднедневной объем срочных депозитов юридических лиц увеличился на 51 %.

Все это позволило сформировать кредитный портфель Банка в объеме 3,5 млрд. руб. Качество кредитного портфеля Банка остается на высоком уровне; доля просроченных кредитов составила 0,2% от общего размера портфеля.

Традиционное направление деятельности Банка — кредитование корпоративных клиентов возросло за год на 56%.

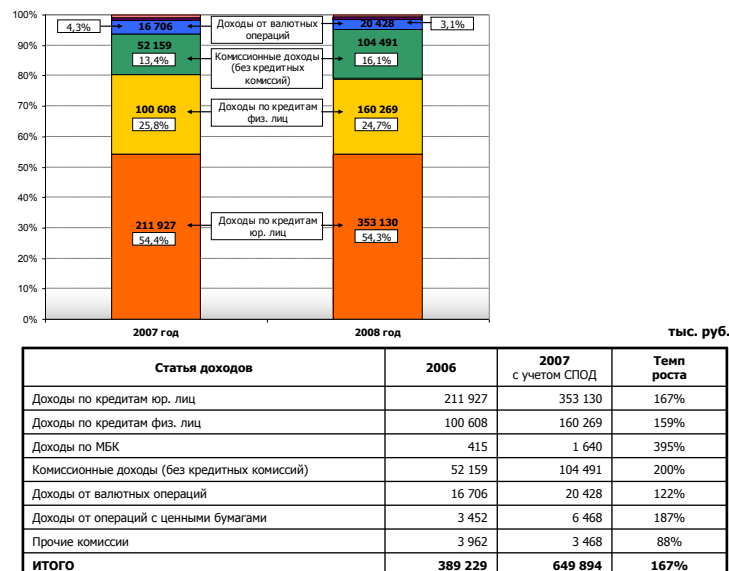
Продолжился рост портфеля розничных кредитов, доля которых на конец 2007 года составила 24% общего кредитного портфеля.

Все выше перечисленные обстоятельства позволили Банку в 2007 году получить рекордно высокий показатель аналитической прибыли, составивший 273,9 млн. руб. и более чем на 62 % превысивший прошлогоднее значение. В то же время менеджмент Банка четко осознает, что улучшение финансовых показателей не является самоцелью — это лишь средство достижения стратегических целей, важнейшей из которых является повышение качества услуг, оказываемых клиентам. Клиенты Банка все более интегрируются в глобальные процессы, повышают планку своих требований к качеству услуг. Менеджмент Банка прикладывает все усилия для удовлетворения их потребностей в финансовых услугах современного уровня. Эта уверенность подтверждается самым важным показателем — доверием клиентов.

2. Краткий анализ отчета о прибылях и убытках

КРАТКИЙ АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Структура и динамика доходов Банка



По итогам работы в 2007 году общие доходы Банка без учета сумм восстановления резервов на возможные потери выросли на 67 % и составили 649881 тыс. рублей. Их структура за год не претерпела значительных изменений. Основную долю дохода, по-прежнему приносят операции кредитования (80 % в общих доходах).

Вторым по значимости источником доходов для Банка стал чистый комиссионный доход (без кредитных комиссий), который за отчетный год увеличился в 2 раза и составил 107,3 млн. рублей. Его доля в операционной прибыли составляет 28 %. Такой показатель является свидетельством эффективной работы Банка с клиентами, направленной на максимизацию использования банковских услуг, прежде всего некредитных продуктов. Поддержание высокого уровня непроцентного дохода в структуре операционных доходов Банк расценивает в качестве защиты уровня будущих доходов, а также снижения рисков.

С целью увеличения клиентской базы Банк большое внимание уделяет совершенствованию клиентского сервиса, внедрению современных банковских технологий и новых прогрессивных форм обслуживания. В 2007 году значительно возрос спрос клиентов на услуги, позволяющие управлять собственным счетом без личного посещения банка. В минувшем году таким сервисом воспользовалось 626 клиентов.

Среди важных факторов, традиционно обеспечивающих приток новых клиентов, по-прежнему оставались конкурентоспособные тарифы, которые Банк поддерживает на протяжении последнего времени.

Существенное внимание в отчетном году уделялось оказанию услуг субъектам внешнеэкономической деятельности, проведению качественных и быстрых расчетов клиентов в иностранной валюте. Чистый доход от проведения валютных операций за 2007 год составил 4,8 млн. руб. против 4,1 млн. рублей в 2006 году.

Все мероприятия, направленные на привлечение новых клиентов вылились в росте количества открытых клиентами расчетных счетов за год на 1987.

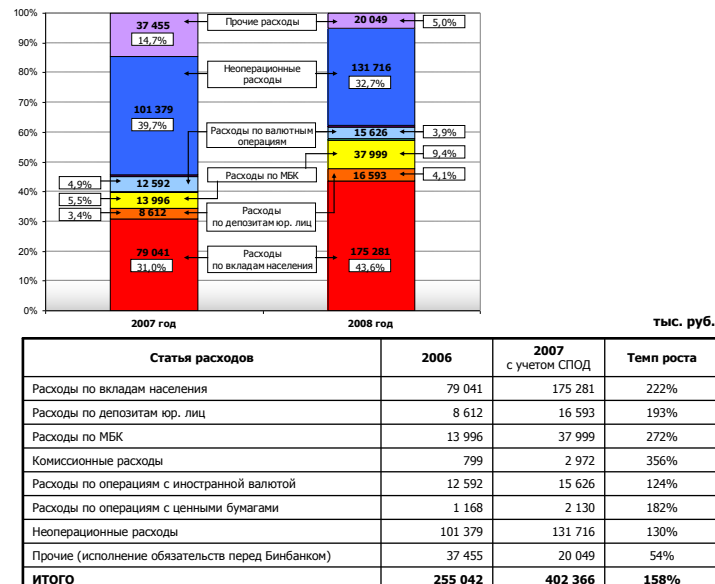
2007 год принес Банку еще один рекордный результат – количество выпущенных банком пластиковых карт увеличилось на 51 %, остатки на счетах увеличились в 2 раза, оборот денежных средств по карточным счетам превысил 1 млрд. рублей. За год с предприятиями вновь заключено 70 «зарплатных» договоров. Комиссионные доходы по «зарплатным» проектам увеличились вдвое и составили за 2007 более 4 млн. рублей. Сеть устройств Банка для обслуживания банковских карт также продолжает динамично развиваться. Прирост количества банкоматов за год составил 50 %, и на 1 января 2008 года клиентов Банка обслуживали 22 банкомата. В 2007 году впервые банкоматы Банка стали появляться в районах Кировской области – Омутнинск, Слободской, К-Чепецк.

В 2007 году значительно увеличились объемы платежей и переводов населения. В целом доходы банка от услуг по переводам физических лиц увеличились более чем на треть и составили более 9 млн. руб.

Значительный эффект был получен от вновь введенной в 2006 году услуги по приему коммунальных платежей. Если в 2006 году доходы банка от приема таких платежей составили 45 тыс. руб. то уже в 2007 году банк получил от приема коммунальных платежей больше миллиона рублей. Достаточно эффективно работает операционная касса вне кассового узла, открытая в ГИБДД и осуществляющая прием платежей за совершаемые ГИБДД регистрационные действия, ее доход за год составил 735 тыс. рублей.

КРАТКИЙ АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Структура и динамика расходов Банка



Расходы Банка (без учета расходов по формированию резервов на возможные потери по ссудам) за 2007 год на 53 % превысили расходы 2006 года и составили 402366 тыс. рублей. Увеличение расходов обусловлено ростом количества и объема проводимых операции, а также ростом затрат на развитие банковской сети. Структура расходов за 2007 год несколько изменилась:

- ✓ на 13 % увеличилась доля расходов по вкладам населения;
- ✓ на 4 процента увеличилась доля расходов по МБК;
- ✓ при росте абсолютной величины неоперационных расходов их доля в общих расходах снизилась на 7 %

КРАТКИЙ АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Структура неоперационных расходов

Статья расходов	2006	2007	Темп роста
Неоперационные расходы - всего	101 379	131 716	130%
в т.ч.:			
расходы, связанные с содержанием помещений, оборудования, ПО	15 307	24 267	159%
текущие расходы	11 799	15 934	135%
из них расходы на рекламу	2 579	4 461	173%
налоги	3 031	4 207	139%
расходы на содержание персонала	71 242	87 309	123%
Среднесписочная численность персонала	219	257	117%

Рост неоперационных затрат на 30 % в основном обусловлен ростом бизнеса и инфляционными процессами. Рост затрат на содержание помещений, охрану, рекламу, связан с расширением присутствия Банка на рынке региона.

Налоги, отличные от налога на прибыль в основном включают НДС, расходы по которому возросли в соответствии с ростом затрат, облагаемых НДС.

Затраты на содержание персонала за год увеличились на 23 %. Это было вызвано увеличением числа новых сотрудников. Большинство нового персонала было нанято во вновь открываемые точки продаж, а также частично в функциональные подразделения головного Банка.

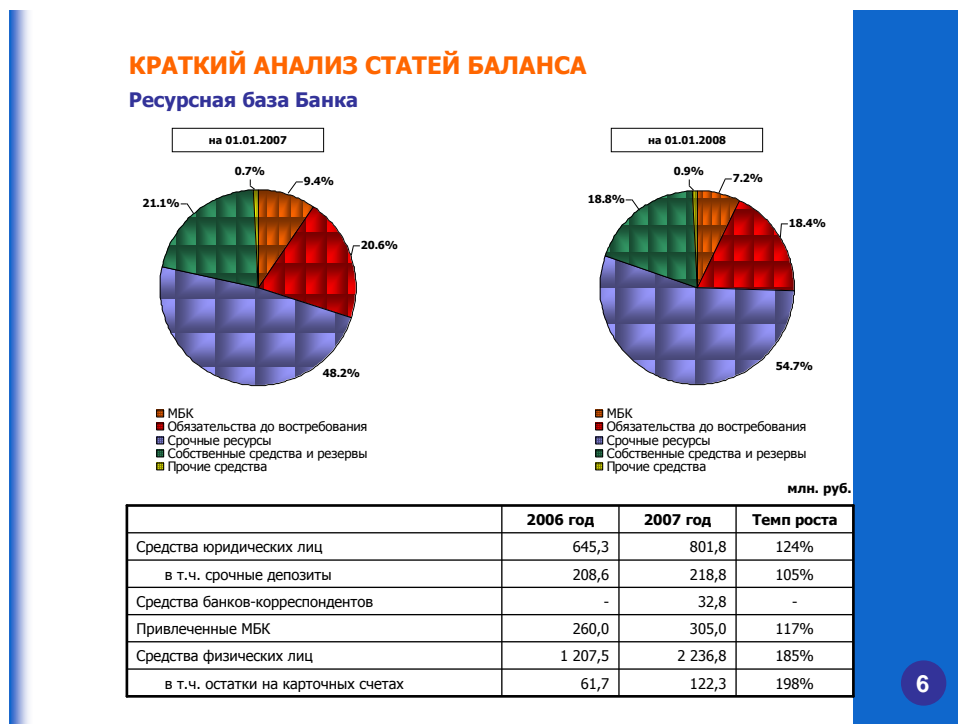
Вместе с тем, Банку удалось обеспечить опережающие темпы роста прибыли, а соответственно повысить эффективность и конкурентоспособность Банка

3. Краткий анализ статей балансового отчета

Совокупные активы банка в 2007 году выросли на 54 %. В основном этот рост обусловлен ростом активных операций, хотя частично рост произошел и за счет прироста основных средств (на 17%), а также за счет увеличения доли высоколиквидных активов, что связано с ситуацией, сложившейся на банковском рынке в конце года.

Ресурсная база банка

Структура ресурсной базы Банка формировалась на принципах оптимальной диверсификации, стабильности при соблюдении разумного соотношения между доходностью и ликвидностью.



В течение года происходило изменение структуры привлеченных средств. Так средства клиентов физических лиц увеличились на 85 % - это рекордно-высокий показатель за все годы деятельности банка. Необходимо отметить, что динамика роста вкладов населения за 11 месяцев в целом по региону составила 127 % , в то время как этот показатель по Банку за тот же период составил 174 %.

Объем средств юридических лиц возрос на 24 % до 801 млн. За 2007 год на 32 млн. рублей увеличились остатки на счетах банков- корреспондентов, межбанковские заимствования возросли на 45 млн. рублей.

Безусловно, опережающие темпы роста платных пассивов повлияли на рост стоимости пассивной базы банка. Так если в 2006 году стоимость пассивов составляла 5,5 %, то в 2007 году этот показатель составил 6,04% . Основное влияние на рост стоимости пассивов оказали более дорогие заимствования на рынке МБК (их стоимость за год увеличилась на 4,3 % и составила в 2007 году 12,36 %). В текущем году перед Банком стоит задача сократить зависимость от рынка МБК, тем самым снизить стоимость ресурсной базы, используемой для фондирования активных операций банка. В этой связи во втором полугодии отчетного года была проведена большая подготовительная работа по кардинальному изменению вкладной линейки, которая пополнилась новыми видами вкладов. Новое предложение банка дает частным лицам возможность выбора из широкого списка предложений по условиям размещения, срокам, суммам и процентным ставкам. В настоящее время развернута широкая рекламная кампания, и новая депозитная линейка уже предлагается на рынке.

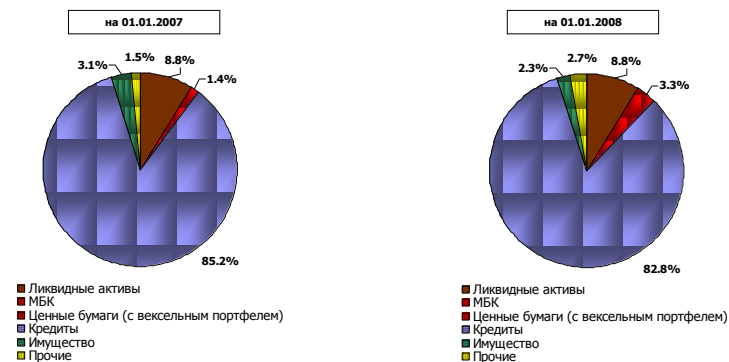
Кроме того, реализация утвержденной Советом директоров программы развития корпоративного бизнеса, нацеленная на совершенствование клиентского сервиса, разработку новых продуктов и услуг позволит в 2008 году увеличить клиентскую базу банка и как следствие увеличить долю бесплатных пассивов - остатки на расчетных счетах юридических лиц.

Динамика и структура вложений Банка

Эффективное сочетание доходности и рискованной составляющей позволило Банку наилучшим образом разместить собственные и привлеченные средства, и повысить уровень доходности активов. Высокой уровень эффективности деятельности Банка подтверждается рейтингом Агентства «Интерфакс», в котором по объему активов у банка 312 позиция, а по размеру прибыли - 151.

КРАТКИЙ АНАЛИЗ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Вложения Банка



млн. руб.

	2006 год	2007 год	Темп роста
Кредитный портфель корпоративных клиентов	1 689,4	2 628,0	156%
Факторинговые операции	25,7	38,2	149%
Кредиты физическим лицам	625,5	826,5	132%
Учтенные векселя	4,9	14,8	302%
Вложения в ценные бумаги	34,6	125,3	362%

7

В целом в структуре активов значительных изменений не произошло. Все бизнес-направления, занимающиеся активными операциями (корпоративный, розничный и инвестиционный), показали значительный рост.

За 2007 год общий объем кредитного портфеля, включая факторинговые операции, увеличился на 149 % и составил 3492 млн. рублей. Доля кредитного портфеля в активах Банка на конец года составила 83 %. За отчетный год Банк значительно увеличил долю портфеля ценных бумаг. На 1 января 2008 года объем вложений в торговые ценные бумаги был равен 125 млн. рублей или 3 % активов банка, 39,8 млн. рублей из которых – вложения в государственные облигации Российской Федерации, 85,4 млн. рублей – облигации высоконадежных корпоративных и муниципальных эмитентов. Сформированный портфель ценных бумаг служит для Банка источником стабильного дохода, а также гибким и эффективным инструментом управления ликвидностью. В 2008 году Банк планирует активно использовать операции РЕПО для привлечения дополнительных кредитных ресурсов.

Продолжалась диверсификация корпоративного кредитного портфеля, что проявилось в снижении доли 20 крупнейших заемщиков с 26 % по состоянию на конец 2006 года до 23,9 % по состоянию на конец 2007 года. Доля долгосрочных кредитов (сроки погашения более 1 года) продолжала снижаться (с 30,1 % на конец 2006 до 28,2 % на конец 2007 года). В целом кредитный портфель банка остается преимущественно краткосрочным.

Качество активов и резервы

Резервы на возможные потери по ссудам в 2007 году были созданы в размере 172 млн. рублей. Несмотря на рост просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле, качество активов Банка осталось высоким, особенно в портфеле корпоративных кредитов. Размер просроченной задолженности корпоративных кредитов за 2007 год сократился на 40 %.

Основная часть просроченных кредитов в составе розничного портфеля – это так называемая текущая просрочка. Доля «плохих кредитов», которые в настоящее время нереальны для взыскания, незначительна. В 2007 году банк ужесточил критерии оценки заемщиков, также принимаются меры по повышению эффективности процедур сбора и возврата долгов. Данные инициативы должны дать ощутимые результаты в 2008 году.

В таблице представлены основные индикаторы качества активов

КРАТКИЙ АНАЛИЗ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Основные индикаторы качества активов

	млн. руб.	
	2006 год	2007 год
Кредиты корпоративным клиентам	1 689,4	2 628,0
из них просроченные	1,9	1,1
Кредиты физическим лицам	625,5	826,6
из них просроченные	3,5	6,8
Резервы под обесценение	144,4	172,2

8

Резервы под возможные потери по кредитам поддерживались на уровне, значительно превышающем уровень просроченных и проблемных кредитов, что составило 4,98 % от общего объема кредитного портфеля или 172 млн. рублей.

4. Основные задачи на 2008 год

Корпоративный бизнес:

В соответствии с утвержденной стратегией корпоративный блок сфокусируется на развитии клиентской базы средних и мелких предприятий, чей годовой объем продаж начинается с 5 млн. рублей. Это должно способствовать достижению стратегической цели – построению устойчивого бизнеса в корпоративном сегменте, с активным продвижением в районы области.

В 2008 году Банк ожидает рост активов корпоративного блока не менее, чем на 25 %, при сохранении маржи и высокого качества кредитного портфеля. Особое внимание будет уделено росту портфеля пассивов, предусматривающего постепенное увеличения соотношения остатков средств на счетах корпоративных клиентов и кредитов.

Розничный бизнес:

Развитие розничного бизнеса останется одним из основных **стратегических приоритетов** Банка в будущем. Банк планирует постепенно изменить существующую ориентацию с нескольких продуктов в сторону современного **полного продуктового ряда**. В 2008 году основное внимание розничного блока будет сконцентрировано на **качественном росте** активов и услуг. Ожидается, что розничный кредитный портфель увеличится на 45 %, а доля просроченных ссуд не превысит 1,9 %.

Инвестиции в развитие продуктового ряда и маркетинг будут продолжены, особенно в сегменте депозитов. Планируется обеспечить прирост депозитов физических лиц не менее, чем на 45 %.

Для держателей пластиковых карт Банка планируется разработать комплексную программу, которая будет включать дисконтные схемы и другие дополнительные услуги.

Комиссионный бизнес:

В 2008 году Банк планирует дальнейший рост комиссионных доходов в объеме, позволяющем полностью покрыть все неоперационные расходы Банка. Для достижения этой цели в области тарифной и ценовой политики Банк будет придерживаться ранее заложенных принципов соответствия рынку путем ежеквартального анализа конкурентной среды.

Развитие ИТ технологий:

Повышение технологического уровня развития Банка является платформой сохранения высокой конкурентоспособности на рынке и повышения качества клиентского обслуживания. Именно поэтому развитие банковский технологий является важнейшей составляющей стратегии Банка, которая утверждена Советом директоров в конце 2006 года. В 2008 году планируется направить на развитие этого направления рекордную сумму – 16 млн. рублей.

5. Контроль за рисками

Главной задачей стратегии управления рисками в Банке является оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка. В Банке существует целостная система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов.

Структура риск-менеджмента включает в себя:

- коллегиальные органы Банка, отвечающие за принятие решений, утверждение внутренних нормативных документов Банка и установление различных лимитов;
- подразделения Банка, в чьи функции входит мониторинг, анализ и контроль за рисками и лимитами на постоянной основе.

Коллегиальными органами Банка, ответственными за принятие решений, связанных с управлением рисками, являются Совет директоров, Правление, Финансово-кредитный Комитет и Комитет по управлению ликвидностью.

Совет Директоров утверждает Кредитную политику Банка, состав Правления, принимает решения, которые не входят в компетенцию названных комитетов.

Председатель Правления и Правление Банка принимают стратегические решения по объемам вложений и инструментам, а также в части установления предельных ставок привлечения денежных средств, а также оперативные решения по выявленным в ходе мониторинга и контроля за рисками, нарушениям. Председатель Правления утверждает методологическую базу Банка по контролю за рисками. Правлением Банка утверждается количественный и персональный состав Финансово-кредитного комитета, Комитета по управлению ликвидностью.

Финансово-кредитный комитет осуществляет контроль за реализацией политики управления рисками Банка, обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками в целях соблюдения основных принципов политики управления рисками и распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и отчетности, устанавливает политику Банка в отношении ликвидности, в том числе по утверждению сроков размещения средств и возможности выдачи кредитов по заявке, представляемой кредитными подразделениями. Определяет ставки по кредитным продуктам, устанавливает лимиты по инструментам, валютам и эмитентам для всех рыночных операций, включая лимиты «stop-loss», осуществляет контроль и управление кредитными рисками, устанавливает сроки и ставки по стандартным кредитным продуктам, определяет основные условия кредитных сделок, устанавливает категорию кредитного риска и ставки резервирования, на основании информации, подготавливаемой кредитными подразделениями. Заседания Финансово-кредитного комитета проводятся по мере необходимости, но не реже 2 раз в неделю.

Деятельность Банка по организации системы и управлению рисками ведется с учетом рекомендаций, изложенными в письмах Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках», от 24.05.2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», от 30.06.2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

Вышеуказанные органы управления определяют и контролируют основные банковские риски, такие как:

Кредитный риск. Основные принципы политики Банка в области кредитования закреплены в Кредитной политике, Правилах кредитования, описывающих регламент взаимодействия структурных подразделений Банка при предоставлении продуктов, сопряженных с кредитным риском и других внутренних документах Банка, регулирующих кредитные операции. Для снижения данного вида риска Банк осуществляет анализ всей имеющейся информации о своих контрагентах, с целью определения их кредитоспособности. Кредитные подразделения Банка производят постоянный мониторинг и оценку финансового состояния контрагентов. Объем, качество, своевременность предоставляемой информации являются постоянными факторами, учитываемыми при определении объемов и условий долговых обязательств. В Банке разработан и действует Порядок оценки качества кредитов. Кроме того, Службой внутреннего контроля проводятся проверки выполнения Банком требований внутренних регламентов и оценки качества кредитного портфеля.

Также в Банке действует система лимитов кредитования, срокам кредитов и доли кредитных вложений в активах Банка в целом.

Основные принципы политики Банка в области кредитования закреплены в Кредитной политике,

Благодаря диверсификации кредитного портфеля, Банк поддерживал в 2007 году концентрацию кредитных рисков на допустимом уровне. Так, значения обязательных банковских нормативов, отражающих уровень кредитных рисков, в отчетном году выполнялись и находились в следующих пределах:

Выполнение обязательных нормативов, отражающих уровень кредитного риска

Наименование норматива		Нормативное значение	Фактические значения на отчетные даты в 2007 году	
			минимальное	Максимальное
H6	Максимальный риск на на одного заемщика	Не более 25%	18,6 %	22,3 %
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Не более 800%	139,6 %	223,8 %
H9.1	Совокупная величина кредитных рисков на акционеров (участников)	Не более 50%	-	-
H10.1	Совокупная величина кредитов и гарантий инсайдерам	Не более 3%	0,7 %	2,6 %

Снижению уровня концентрации кредитного риска в 2007 году способствовала оптимизация Банком соотношения между кредитами, предоставленными юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также сбалансированность отраслевой структуры кредитного портфеля Банка.

Просроченная ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.01.2008г. на 86 % состоит из просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам. В отчетном году сумма сформированного резерва на возможные потери по ссудам превышала объем просроченной ссудной задолженности более, чем в 22 раза.

Рыночные риски

Подверженность Банка составляющим рыночного риска (фондовый риск, валютный риск и процентный риск) в 2007 году, в целом, являлась невысокой. Минимизация уровня валютного риска осуществлялась за счет следующих мероприятий:

- оптимизация балансовой открытой валютной позиции;
- лимитирование объемов операций с иностранной валютой;
- поддержание остатков средств в СКВ на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в пределах установленных значений.

В целях эффективной оценки рисков Банк стремится использовать международные подходы и, в частности, ориентируется на принципы Базеля II, согласно которым банки должны резервировать определенную часть капитала для покрытия различных рисков. В соответствии с данным подходом, для количественной оценки уровня отдельных банковских рисков Банк применяет подход, основанный на соотношении сумм возможных потерь (неожиданных убытков) от данных рисков с величиной собственных средств (капитала) Банка.

Требование к капиталу для покрытия рыночных рисков (валютного, фондового, странового) (рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков») в отчетном году были равны нулю.

Риск потери ликвидности. Контроль за риском потери ликвидности осуществляется с помощью метода моделирования денежных потоков и экстремальных ситуаций, по каждой валюте в отдельности и по всем валютам в целом.

В целях управления ликвидностью в Банке действует система установления лимитов и ограничений. Основным подразделением, отвечающим за ежедневную оперативную работу по исполнению решений Финансово-кредитного комитета и Правления Банка в части управления ликвидностью, а также за состоянием платежной позиции и соблюдением ОВП, является отдел управления ресурсами.

В отчетном году высокая ликвидность баланса Банка достигалась благодаря проведению следующих мероприятий:

- оптимизации соотношения активов и пассивов по срокам погашения;
- установлению и соблюдению внутренних предельных коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- ежедневной оценке уровня риска ликвидности в течение операционного дня по результатам всех совершенных за день операций;
- периодическому (ежедневному, ежемесячному и ежеквартальному) мониторингу состояния ликвидности.

Действующие в Банке процедуры управления ликвидностью обеспечивают своевременность проведения платежей клиентов и выполнения собственных обязательств Банка.

Эффективность системы управления ликвидностью Банка подтверждается достаточными значениями нормативов ликвидности, поддерживаемых Банком в течение 2007 года:

Выполнение обязательных нормативов, отражающих уровень риска ликвидности

Наименование норматива		Нормативное значение	Фактические значения на отчетные даты в 2007 году	
			минимальное	Максимальное
H2	Норматив мгновенной Ликвидности	Не менее 15%	24,4 %	47,7
H3	Норматив текущей Ликвидности	Не менее 50%	53,2 %	86,6 %
H4	Норматив долгосрочной Ликвидности	Не более 120%	38,9 %	53,8 %

Операционный риск. Операционный риск контролируется в Банке системой управленческих процедур, включающей учетные регистры, внутренний контроль в области учета, функцию внутреннего аудита, лимиты, установленные персоналу.

Выявление операционного риска осуществляется на нескольких уровнях, в т.ч. осуществляется анализ подверженности риску отдельных направлений деятельности, анализ отдельных банковских операций, внутренних процедур, используемых информационных систем и ресурсов.

Для анализа и предупреждения/минимизации операционного риска в Банке организована работа по сбору информации от подразделений Банка с последующим отражением в сводной базе данных. Подразделением, ответственным за ведение Аналитической базы данных, является Управление бухгалтерского учета и отчетности. Утвержден и действует Порядок предоставления информации о выявленных ошибках, которые повлекли или могут повлечь прямые или косвенные потери для Банка. На базе полученной информации формируется «риск-портфель» Банка.

В отчетном году для минимизации уровня операционного риска работа Банка строилась на следующих основных направлениях:

- предотвращение непреднамеренных действий сотрудников в целях обеспечения надлежащего

совершения банковских операций, в т.ч. недопущения ошибок при вводе и обработке данных, неверного оформления документов и т.п.

- контроль за строгим выполнением всеми сотрудниками Банка в полном объеме установленных внутренних правил, процессов и процедур;
- разграничение полномочий и ответственности между руководством Банка и менеджментом среднего звена наряду с повышением профессионального уровня всех сотрудников Банка;
- минимизация влияния на уровень операционного риска внешних и внутренних факторов техногенного (пожары, аварии и т.д.) и технического характера (сбои в функционировании аппаратуры, отказы на линиях связи и т.д.).

Эксплуатируемая в Банке автоматизированная банковская система «Банкир ПРО» представляет собой программное решение нового поколения, обладающее большими функциональными возможностями по сопровождению, учету и анализу современных банковских операций, гибкостью настройки модулей и блоков. Система имеет многоуровневую разветвленную структуру прав доступа, администрирования и приоритета операций, что позволяет, в целом, существенно снизить операционный риск и затраты на проведение банковских операций и аналитическую работу.

Правовой риск. Контроль уровня правового риска осуществляется путем аналитических процедур, позволяющих предвидеть вероятность наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и оценить размер потенциальных убытков. Юридический отдел Банка осуществляет мониторинг изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации. Информация о произошедших изменениях доводится до руководства Банка, Службы внутреннего контроля, начальников структурных подразделений Банка, участвующих в осуществлении банковских операций и иных сделок, до дополнительных офисов Банка. Указанная информация позволяет своевременно инициировать разработку новых либо внесение необходимых изменений в действующие внутренние нормативные или методологические документы Банка. Все изменения во внутренние документы Банка, связанные с изменением законодательства, согласуются с Юридическим отделом Банка и Службой внутреннего контроля.

Процентный риск.

Банк на регулярной основе контролирует процентные риски. Тарифная процентная политика Банка регулируется Финансово-кредитным комитетом с учетом региональной конъюнктуры.

В 2007 году Банк осуществлял управление процентным риском в условиях продолжающейся тенденции общего снижения процентных ставок в экономике и сокращения ставки рефинансирования Банка России с 11 % до 10%. Эффективная политика Банка по регулированию процентных ставок в разрезе сумм и сроков привлечения и размещения средств позволила Банку в 2007 году получить необходимые значения процентной маржи при допустимом уровне процентного риска.

Риск потери деловой репутации. Управление риском потери деловой репутации осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими ассоциациями, участником которых является Банк.

Результатом плодотворной деятельности по повышению деловой репутации и формированию положительного имиджа стало получение Банком в 2007 году ряда наград и благодарственных писем:

- ✓ Диплом Правительства Кировской области и ВТПП «За возрождение Вятской провинции» по итогам Программы «Под знаком Меркурия 2006»;
- ✓ Ежегодная премия в области банковского бизнеса. Диплом лауреата в номинации «Наиболее динамично развивающийся региональный банк»;
- ✓ Диплом Департамента экономического развития при Правительстве Кировской области «За активное участие в развитие финансового рынка Кировской области»;
- ✓ Диплом Департамента информационно-аналитической работы и связей с общественностью «За поддержку Четвертого фестиваля корпоративных периодических изданий «Корпорайт -2007».
- ✓ Диплом Правительства Кировской области и Вятской торгово-промышленной палаты «За эффективную деятельность по привлечению инвестиций в экономику Кировской области» по итогам программ «Под знаком Меркурия-2007»;
- ✓ Диплом и премия «Вятский горожанин» церкви Иоанна Предтечи в номинации «Меценатство»
- ✓ Благодарственное письмо ОАО «Кировская региональная ипотечная корпорация» «за плодотворное сотрудничество и эффективное развитие системы ипотечного жилищного кредитования в Кировской области»;
- ✓ Благодарственное письмо учебно-делового центра «Бизнес-инкубатор» «За поддержку проектов по развитию предпринимательства»
- ✓ Благодарственное письмо Вятской торгово-промышленной палаты «За поддержку IV специализированной выставки «Флора и ландшафтный дизайн-2007»
- ✓ Благодарственное письмо территориального управления по Первомайскому району г. Кирова «За помощь в реализации социальных программ»;
- ✓ Благодарственное письмо Кировского областного отделения общероссийского общественного фонда «Российский детский фонд» за поддержку проекта «Первый областной выпускной бал для воспитанников детских домов и школ-интернатов «В добрый путь»;

6. Учетная политика в 2007 году.

В 2007 году изменения в учетную политику банка, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, не вносились.

7. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

На основании Приказа № 82 от 23 октября 2007 года в банке проведена инвентаризация статей баланса, основных средств, инвентаря, находящегося в эксплуатации, материальных запасов на складе, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 ноября 2007 года, ревизия ценностей операционных касс по состоянию на 1 января 2008 года.

По результатам проведенной инвентаризации расхождений фактических данных с данными бухгалтерского учета не установлено, излишков и недостач не выявлено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств банка.

8.Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Данные о составе дебиторской и кредиторской задолженности на 1 января 2008 года приведены в Приложениях № 1 и 2.

Остатки на счетах №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» подтверждены двусторонними актами.

9.Сведения об остатке средств по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»

Остатка по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» на 1 января 2008 года нет.

10.Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 205-П от 5 декабря 2002 года.

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по кассовому методу;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

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

Учет доходов и расходов банка осуществляется по кассовому методу, то есть после фактического получения доходов и совершения расходов. Финансовые результаты деятельности банка определяются ежеквартально, путем закрытия счетов по учету доходов и расходов в последний рабочий день квартала на счета «Прибыль отчетного года» или «Убыток отчетного года». Полученный финансовый результат деятельности банка, как в целом, так и по дополнительным офисам определяется Головным банком.

Банк уплачивает налог на прибыль ежеквартально путем внесения ежемесячных авансовых платежей.

Моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость является дата оплаты. Суммы НДС, предъявленные покупателю при приобретении товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, предметов лизинга, инвестиционных затрат по приобретению предметов лизинга учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг). Банк осуществляет как облагаемые, так и необлагаемые НДС операции, суммы НДС учитываются в стоимости таких товаров, сумма НДС относится на расходы, учитываемые при определении банком налоговой базы по налогу на прибыль. По основным средствам, имуществу, переданному в лизинг, НДС включается в состав расходов через амортизационные отчисления.

Учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах в соответствии с Планом счетов. Учитывая, что отнесение сумм на счета доходов и расходов производится по фактическому (кассовому) их получению и производству, отнесение сумм на счета доходов и расходов будущих периодов осуществляется только в случаях и порядке, предусмотренных нормативными актами Банка России.

К основным средствам относится часть имущества со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов, принимаемых к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливается 10 тысяч рублей и более. Предметы стоимостью ниже установленного лимита относятся к материальным запасам. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости с учетом НДС. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Первоначальной стоимостью имущества, полученного безвозмездно, является рыночная цена идентичного имущества на дату постановки на учет. Начисление амортизации основных средств, приобретенных до 01.01.2003 года, производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации. Срок полезного использования определяется исходя из Единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22 октября 1990 года № 1072. По основным средствам, приобретенным после 01.01.2003 года – исходя из срока

полезного использования по линейному методу. Определение срока полезного использования основных средств, приобретенных после 01.01.2003 года производится по Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1. С 1 января 2006 года по вновь приобретенным основным средствам в каждой амортизационной группе срок полезного использования устанавливается минимальный, плюс один день.

К нематериальным активам относятся приобретенные или созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их создание или приобретение. Стоимость нематериальных активов ежемесячно равномерно переносится на издержки банковских услуг по нормам, определяемым Банком, исходя из установленного срока их полезного использования.

Финансовые обязательства банка принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Учетная политика банка по учету операций по кредитованию физических и юридических лиц строится в полном соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 205 –П от 5 декабря 2002 года, Положением Банка России от 31 августа 1998 года № 54 –П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 года № 144 –П, Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39 –П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета». Положение 39-П используется Банком применительно к «кассовому» методу (Приложение 1 к Положению). По юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица расчетный период для начисления процентов за пользование кредитом устанавливается с 21 числа каждого месяца по 20 число следующего месяца включительно. Проценты за пользование кредитов в соответствующем расчетном периоде уплачиваются заемщиком, начиная со дня, следующего за датой окончания соответствующего расчетного периода, и по последний рабочий день месяца, в котором истек соответствующий расчетный период. По физическим лицам проценты за пользование кредитом начисляются и уплачиваются заемщиком не реже одного раза в календарном месяце в любой рабочий день месяца. В месяце, в котором кредит предоставлен, проценты могут не уплачиваться, их уплата производится в следующем месяце. Проценты за пользование кредитом должны быть уплачены заемщиком в сумме его задолженности по уплате таких процентов, исчисленной по состоянию на дату уплаты заемщиком названных процентов (включая упомянутую дату). Если в течение календарного месяца заемщик ни разу не уплатил банку проценты за пользование кредитом, в последний рабочий день месяца производится начисление процентов до последнего дня месяца включительно и сумма процентов выносится на счет просроченных процентов. Учет начисленных процентов по размещенным денежным средствам отражается на балансовых счетах до даты отнесения ссудной задолженности ко 2-й и выше категории качества согласно критериям, установленным Банком России, далее учет процентов ведется на счетах за балансом. Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254 –П.

Вложения банка в долговые обязательства, не обращающиеся на ОРЦБ, приходятся на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются. Вложения в ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, приходятся на баланс по рыночным ценам. Балансовая стоимость этих бумаг подлежит переоценке по мере изменения рыночного курса. Вложения банка в акции сторонних эмитентов, не обращающихся на ОРЦБ, отражаются в учете по цене приобретения, дальнейшей переоценке не подлежат. Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг используется метод ЛИФО. Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости. Учетные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). По учетным векселям банком создается резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности согласно Инструкции ЦБ РФ от 26.03.04г. № 254–П. На внебалансовом учете ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости, за исключением собственных ценных бумаг для уничтожения и бланков ценных бумаг, учитываемых в условной оценке 1 рубль. Ценные бумаги, находящиеся в депозитарии, подлежат отражению на счетах ДЕПО, учет ведется в штуках, по пассиву счета – в разрезе владельцев и по активу – в зависимости от мест хранения. Переоценке в балансе подвергаются ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте по правилам переоценки валютных счетов. Банк не является депозитарием. Ценные бумаги, принадлежащие банку на праве собственности, подлежат учету в разделе Д «Счета депо» Плана счетов. Учет выпущенных банком собственных векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков их погашения. Финансовый результат определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте. Учет доходов и расходов, полученных в иностранной валюте, ведется только в рублевой оценке. Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса банка регламентируется «Положением о порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях» от 10.06.96г. № 290, введенным в действие Приказом ЦБ РФ от 10.06.96г., и дополнениями к нему введенными приказом Банка России от 02.06.97г. № 02-255, с учетом изменений, внесенных Письмом ЦБ РФ от 06.09.96г. № 327. Курсовые разницы от переоценки активов и обязательств банка ежеквартально в последний рабочий день квартала относятся на доходы и расходы банка. Доходом (расходом) банка от операций купли-продажи иностранной валюты является разница между курсом сделки и официальным курсом Банка России. Положительные разницы учитываются на счете 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы», отрицательные на счете 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные разницы», которые ежемесячно в последний рабочий день месяца относятся на доходы и расходы Банка. Разница между курсом сделки и официальным курсом Банка России по операциям с наличной иностранной валютой с физическими лицами относится непосредственно на доходы (расходы) банка.

11. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка не было.

12. Учетная политика банка на 2008 год

На 2008 год Банк внес изменения в Учетную политику, связанные с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и с переходом на учет доходов и расходов по методу «начислений».

По ссудам, активам (требованиям) отнесенным к 3 категории качества получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является высокой). Доходы по ссудам, отнесенным к 3 категории качества, подлежат признанию в бухгалтерском учете.

К 3 категории качества относятся ссуды, активы (требования) с риском понесения потерь от 21 до 50 % от суммы актива. Оценка качества ссуды, актива (требования) определяется на основании профессионального (мотивированного) суждения на основе комбинации двух классификационных критериев: финансовое положение заемщика (контрагента) и качество обслуживания долга. Оценка осуществляется в соответствии с СТБ 23-2008 и СТБ 39.

Доходы от активов, отнесенных в 3 категорию качества, считаются определенными при соблюдении следующих классификационных критериев:

- финансовое положение заемщика (контрагента) должно быть оценено не ниже как среднее;
- качество обслуживания долга – хорошее.

В 3 категорию качества также могут быть отнесены ссуды, активы (требования) с плохим финансовым положением, хорошим обслуживанием долга и с хорошим финансовым положением, плохим обслуживанием долга. Доля активов с классификационными критериями плохого финансового положения заемщиков (контрагентов) и плохого обслуживания долга в общем объеме активов отнесенных к 3 категории качества не должна быть выше 2%.

При этом утвержденные принципы применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) 3 категории качества.

Кроме того, с 1 января 2008 года:

- установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в сумме от 20 тысяч рублей.
- при определении налогооблагаемой базы по налогу на добавленную стоимость банк использует порядок, предусмотренный п.5 ст. 170 части второй Налогового кодекса РФ, согласно которому «Банки, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет».

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО
Главный бухгалтер

О.А. Казаковцев
Г.В. Караблинова

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01 января 2008 г.

Кредитной организации: **Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество (АКБ "Вятка-банк"ОАО)**

Почтовый адрес: 610000, г. Киров, ул. Энгельса, д.4

Код формы 0409806
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	224062	127166
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	146741	114958

2.1.	Обязательные резервы	41829	30221
3.	Средства в кредитных организациях	18183	6563
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	127584	32115
5.	Чистая ссудная задолженность	3346716	2206243
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2696
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1700	1700
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74282	63829
9.	Требования по получению процентов	14697	275
10.	Прочие активы	8420	2066
11.	Всего активов	3962385	2557611
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	337854	260055
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	3039936	1855073
14.1.	Вклады физических лиц	2237722	1208603
15.	Выпущенные долговые обязательства	10128	35899
16.	Обязательства по уплате процентов	33965	13680
17.	Прочие обязательства	11079	1795
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5594	5050
19.	Всего обязательств	3438556	2171552
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	313100	313100
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	312878	312878
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	222	222
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	11	0
22.	Эмиссионный доход	3800	3800
23.	Переоценка основных средств	4496	4496
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	1511	15365
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	41162	37208
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	162793	42820
27.	Всего источников собственных средств	523829	386059
28.	Всего пассивов	3962385	2557611
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	111840	43064
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	71713	15080
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	0	0
3.	Драгоценные металлы	0	0
4.	Кредиты предоставленные	0	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
8.	Текущие счета	0	0
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		

11.	Капитал в управлении	0	0
12.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14.	Доходы от доверительного управления	0	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	0	0

Президент
Главный бухгалтер

Казаковцев О.А.
Караблинова Г.В.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за 2007 г.

Кредитной организации: **Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество (АКБ "Вятка-банк"ОАО)**

Почтовый адрес: 610000,г.Киров, ул.Энгельса, д.4

Код формы 0409807
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	2046	451
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	372783	244321
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	171	749
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	4648	597
5	Других источников	3125	3290
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	382773	249408
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	38224	13996
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	183394	83934
9	Выпущенным долговым обязательствам	531	1033
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	222149	98963
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	160624	150445
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-177	284
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4885	4355
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-83	-241
16	Комиссионные доходы	233521	113536
17	Комиссионные расходы	20517	15813
18	Чистые доходы от разовых операций	832	191
19	Прочие чистые операционные доходы	423	3498
20	Административно- управленческие расходы	127298	117718
21	Резервы на возможные потери	-29450	-78897
22	Прибыль до налогообложения	222760	59640
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	59967	16820
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	162793	42820

Президент
Главный бухгалтер

Казаковцев О.А.
Караблинова Г.В.

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

на 01.01.2008г.

Кредитной организации: **Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество (АКБ "Вятка-банк"ОАО)**

Почтовый адрес: 610000,г.Киров, ул.Энгельса, д.4

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.	520002	381537
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	14,6	16,8
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.	166526	139267
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	166526	139267
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	7145	5204
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	7145	5204

Президент
Главный бухгалтер

Казаковцев О.А.
Караблинова Г.В.

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ,
УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ
СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2008г.**

Кредитной организации: **Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество (АКБ "Вятка-банк"ОАО)**

Почтовый адрес: 610000, г. Киров, ул. Энгельса, д.4

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	3
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество		
1.2	Кировский областной фонд поддержки малого предпринимательства	25.0	25.0
1.3	Банковская финансовая компания "ВЯТКА-ИНКОМ" общество с ограниченной ответственностью	100.0	100.0
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.		381537
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент		10.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент		16.8
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.		139267

Президент
Главный бухгалтер

Казаковцев О.А.
Караблинова Г.В.



Универс-Аудит

3. Итоговая часть

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (далее – «Универс-Аудит») провело аудиторскую проверку прилагаемой к данному Аудиторскому заключению финансовой (бухгалтерской) отчетности Акционерно-коммерческого банка «Вятка-банк» открытое акционерное общество (далее – «Банк») за период с 01.01.2008 по 31.12.2008 включительно в составе:

- Бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2009 года (публикуемая форма);
- Отчета о прибылях и убытках за 2008 год (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств за 2008 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2009 года;
- Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2009 года;
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2008 год, (далее – Отчетность).

Данная Отчетность подготовлена исполнительным органом Банка, исходя из требований Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и других нормативных актов, которые регулируют ведение бухгалтерского учета и подготовку отчетности в Российской Федерации.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление данной Отчетности несет исполнительный орган Банка. Ответственность ЗАО «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» заключается в выражении объективного и обоснованного мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) Отчетности Банка во всех существенных аспектах за период с 01.01.2007 по 31.12.2007 включительно и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ.

Мы провели аудит в соответствии со следующими документами:

- Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»,
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности,
- внутрифирменными стандартами, методиками и инструкциями по аудиту,
- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что Отчетность Банка не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в Отчетности Банка информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) Отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством

Банка, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) Отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях Отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета Банка законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) Отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 31.12.2008 и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2008 по 31.12.2008 включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) Отчетности.

Заместитель генерального директора
ЗАО «Универс-Аудит»

Н.А. Завьялова

Руководитель проверки

Кирсанов Ю.Ю.,
Квалификационный аттестат по банковскому аудиту № К 012152
выдан Минфином РФ, бессрочный



«25» февраля 2009 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2009 г.

Кредитной организации: **Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество**
(АКБ "Вятка-банк"ОАО)

Почтовый адрес: 610000, г. Киров, ул.Энгельса, д.4

Код формы 0409806
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	371132	224062
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	220327	146741
2.1.	Обязательные резервы	6277	41829
3.	Средства в кредитных организациях	340176	18183
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	396503	127584
5.	Чистая ссудная задолженность	3704388	3346716
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1700	1700
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1600	1600
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	0	0

	погашения		
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	112548	74282
9.	Прочие активы	136998	24702
10.	Всего активов	5283772	3963970
II.	ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	288030	337854
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	4291903	3039936
13.1.	Вклады физических лиц	3403138	2237722
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	700	10128
16.	Прочие обязательства	34410	45118
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3658	5594
18.	Всего обязательств	4618701	3438630
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	313100	313100
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	11
21.	Эмиссионный доход	3800	3800
22.	Резервный фонд	15290	7090
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	3631	4496
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	149523	34072
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	179727	162793
27.	Всего источников собственных средств	665071	525340
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	123349	111840
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11983	71713

Президент
Главный бухгалтер

Казаковцев О.А.
Караблинова Г.В.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
на 01 января 2009 г.

Кредитной организации: **Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество (АКБ "Вятка-банк"ОАО)**

Почтовый адрес: 610000, г. Киров, ул. Энгельса, д.4

Код формы 0409807
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	757533	518962
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5316	2046
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	737368	512097
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	18	171
1.4	От вложений в ценные бумаги	14831	4648

2	Процентные расходы, всего, в том числе:	350177	222149
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	29681	38224
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	320399	183394
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	97	531
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	407356	296813
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:	-99981	-27509
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2933	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	307375	269304
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-37020	-200
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16260	4885
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8565	-83
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	36	0
12	Комиссионные доходы	184099	101032
13	Комиссионные расходы	36659	20517
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-817	-1941
17	Прочие операционные доходы	10966	8069
18	Чистые доходы (расходы)	452805	360549
19	Операционные расходы	187196	137789
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	265609	222760
21	Начисленные (уплаченные) налоги	85882	59967
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	179727	162793
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	179727	162793

Президент
Главный бухгалтер

Казаковцев О.А.
Караблинова Г.В.

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

Кредитной организации: **Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество (АКБ "Вятка-банк"ОАО)**

Почтовый адрес: 610000, г. Киров, ул.Энгельса, д.4

Код формы 0409814
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	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:	1108565	0
1.1.1	Проценты полученные	752498	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-361619	0
1.1.3	Комиссии полученные	184099	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-36659	0
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	-68998	0
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	23876	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	7451	0
1.1.9	Операционные расходы	-173737	0
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-83042	0
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7294436	0
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	77381	0
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-108136	0
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-303810	0
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	3089842	0
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-80255	0
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	288030	0
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	4291903	0
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	700	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	38781	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8403001	0
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"	-1700	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
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	-47862	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	147	0
2.7	Дивиденды полученные	36	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-49379	0
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	316889	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	11	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-39760	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	277140	0

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	949	0
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	8631711	0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	328974	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	585182	0

Президент
Главный бухгалтер

Казаковцев О.А.
Караблинова Г.В.

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 01 января 2009 г.**

Кредитной организации: **Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество (АКБ "Вятка-банк"ОАО)**

Почтовый адрес: 610000,г.Киров, ул.Энгельса, д.4

Код формы 0409808
тыс. руб.

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:	520002	+141330	661332
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	313100	0	313100
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	312878	0	312878
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	222	0	222
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	11	-11	0
1.3	Эмиссионный доход	3800	0	3800
1.4	Резервный фонд кредитной организации	7090	+8200	15290
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	196524	+132855	329379
1.5.1	прошлых лет	35159	+115530	150689
1.5.2	отчетного года	161365	+17325	178690
1.6	Нематериальные активы	11	0	11
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	490	-264	226
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	14,6	X	15,2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	173671	+100769	274440
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	166526	+97022	263548
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1551	+5684	7235
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	5594	-1937	3657
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Президент

Казаковцев О.А.

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 01 января 2009 г.

Кредитной организации: **Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество
(АКБ "Вятка-банк"ОАО)**

Почтовый адрес: 610000, г. Киров, ул. Энгельса, д.4

Код формы 0409813
процентов

Номер п/п	Наименование показателя	Норматив ное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	15.2		14.6	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	101.5		47.3	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	111.7		86.0	
4	Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	56.3		53.4	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное	23.4	максимальное	18.2
			минимальное	4.2	минимальное	5.6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	206.4		203.9	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0				
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.8		1.7	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0		0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	
12	показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0		0	
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0		0	
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0		0	
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)	0	0		0	

Президент
Главный бухгалтер

Казаковцев О.А.
Караблинова Г.В.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2008 ГОД**

1. ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ДОСТИЖЕНИЯ 2008 ГОДА

АКБ «Вятка-банк» ОАО успешно работает на российском банковском рынке уже 18 лет. С каждым годом банк подтверждает репутацию надежного, эффективного партнера, способного предложить своим клиентам широкий спектр финансовых услуг на качественно высоком уровне. Завершившийся год стал для банка новой страницей в истории успехов и достижений.

В 2008 году активы АКБ «Вятка-банк» ОАО согласно данным публикуемой отчетности увеличились на 33,3% и достигли **5,3 млрд. рублей**. Оптимальное соотношение доходности и рисков составляющей основных групп активов позволило банку наилучшим образом разместить собственные и привлеченные средства и достичь по итогам года уровня рентабельности активов в 3,5%. Результат – 123 позиция в рейтинге «Самые прибыльные и эффективные банки за 9 месяцев 2008 года» агентства «РосБизнесКонсалтинг». По размеру чистых активов банк занимает 260 позицию на 1 октября 2008 года по данным того же агентства. Еще одно важное событие, произошедшее несколько месяцев назад : в рейтинге Национального Рейтингового Агентства по данным на 1 ноября 2008 года банк отнесен к группе банков, имеющих очень высокий уровень ликвидности.

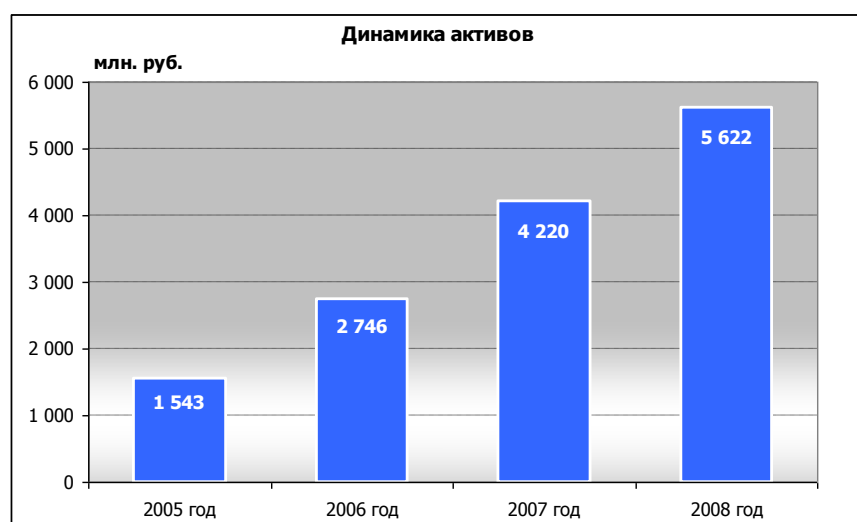
Устойчивая динамика роста основных показателей деятельности в последние годы подтверждает успех долгосрочной стратегии банка и профессионализм менеджмента. Взвешенный подход к расширению бизнеса, партнерские отношения и тесное сотрудничество с клиентами обеспечивают надежную базу фондирования банка, а также стабильный процентный и непроцентный доход.

По итогам 2008 года чистая прибыль банка выросла на 10,4% и составила 179,7 млн. рублей, капитал увеличился на 27,0% и достиг 661,3 млн. рублей.

Изменение основных показателей

Показатели	2006г.	2007г.	2008г.
Активы (на конец года)	2 746 381	4 220 483	5 621 951
Капитал	381 537	520 002	661 332
Отчисления в резервы	-78 897	- 29 451	- 100 798
Балансовая прибыль	55 290	218 058	250 716
Налог на прибыль	12 470	55 265	70 989
Чистая прибыль	42 820	162 793	179 727
Прибыль на акцию	0,05 руб.	0,19 руб.	0,21 руб.
Рентабельность активов	2,1%	4,7%	3,5%
Рентабельность капитала	11,5%	37,4%	30,2%

2. КРАТКИЙ АНАЛИЗ СТАТЕЙ БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА



Совокупные активы банка за 2008 год увеличились на 33% до 5,6 млрд. рублей, что стало возможным благодаря устойчивому фондированию активных операций за счет привлечения средств клиентов на депозиты и счета до востребования. При этом темп роста активов банка в целом соответствует темпам роста активов банковской системы РФ.

Структура активов на конец 2008 года значительно изменилась.



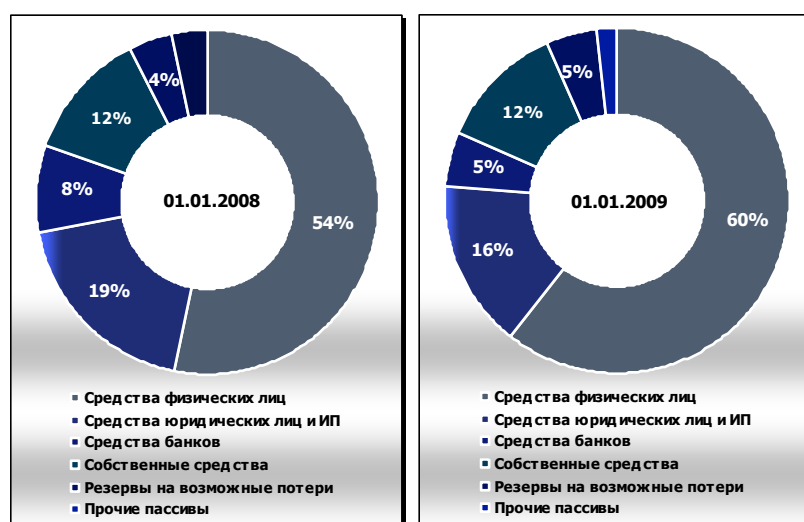
С целью повышения устойчивости к внешним негативным явлениям в условиях нестабильной экономической ситуации банк значительно увеличил долю **ликвидных средств** в структуре активов – с 8% на 1 января 2008 года до 16% на 1 января 2009 года. В абсолютном выражении денежные средства и их эквиваленты увеличились с 347 до 925 млн. рублей, что позволило нивелировать риски невыполнения обязательств перед клиентами, размещающими в банке свои средства.

Значительно вырос объем **портфеля ценных бумаг** – со 142 до 429 млн. рублей. Доля инвестиций в ценные бумаги в общей структуре активов в течение года увеличилась с 3% до 8%.

Крупнейшей группой активов остается **кредитный портфель**. На его динамику в 2008 году повлияли действия по снижению кредитных рисков и увеличению объема ликвидных средств.

За 9 месяцев отчетного года был зафиксирован рост кредитного портфеля на 31,4 % с 3493 млн.руб. на 4590 млн. руб. В 4 квартале в связи с нестабильной экономической ситуацией значительно возросли риски кредитования и было принято решение о сокращении портфеля кредитов физическим и юридическим лицам. По итогам года прирост совокупного кредитного портфеля составил 13,4%. Доля кредитов клиентам и банкам снизилась с 83% до 71%.

Рост пассивов в 2008 году зависел, прежде всего, от динамики привлечения **средств физических лиц**. Традиционно сильные позиции банка на региональном рынке вкладов позволили увеличить объем ресурсов данного вида на 52% до 3,4 млрд. рублей. Доля вкладов населения по региону увеличилась с 9% до 12,8%. Динамика привлеченных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей под воздействием негативных внешних экономических факторов оказалась скромнее – прирост в 2008 году составил 9,5% к уровню 2007 года. В результате произошли закономерные изменения в сторону увеличения доли средств физических лиц в общей структуре клиентских средств.



Несколько уменьшилась зависимость банка от привлечения средств на межбанковском рынке. Доля таких ресурсов снизилась с 8% до 5%, одновременно с уменьшением абсолютной величины с 338 до 288 млн.

Доля собственных средств осталась на уровне 12%, при росте капитала на 27% за отчетный период.

В целом же структура пассивов банка не претерпела значительных изменений, по-прежнему оставаясь стабильной.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Работа с корпоративными клиентами традиционно считается одним из ключевых направлений деятельности АКБ «Вятка-банк».

В 2008 году банк последовательно работал на укрепление сотрудничества с существующими партнерами, а также продолжал диверсифицировать свою клиентскую базу – в первую очередь, за счет компаний малого и среднего бизнеса. В целях реализации данной стратегии банк отслеживал индивидуальные потребности клиентов, создавая привлекательные условия предоставления услуг и повышая уровень сервиса. Результатом проделанной работы стало увеличение клиентской базы **на 30%**.

Общее количество клиентов с открытым в банке расчетным счетом превысило **10 тыс.** Из них **более 6 тыс.** клиентов сегодня активно пользуются услугами расчетно-кассового обслуживания (РКО).

В направлении РКО банк особое внимание уделяет качеству предоставляемых услуг и оперативности в работе с клиентами. В 2008 году были оптимизированы маршруты передачи исходящих платежных поручений, внедрен новый формат и протокол обмена документами с ГРКЦ ГУ ЦБ РФ. Дальнейшее развитие получили технологий дистанционного банковского обслуживания. Была введена в эксплуатацию новая система ДБО «iBank2», особенностью которой является возможность работы и в режиме интернет-банка, и в режиме клиент-банка. Также завершено тестирование обновленной услуги «SMS-информирование», предусматривающей возможность отправки клиентами исходящих запросов.

За 2008 год количество счетов, обслуживаемых через системы удаленного доступа («iBank2», «Интернет-банк» и «Клиент-банк») увеличилось **на 73%**. К концу 2008 года к данным системам был подключен **каждый 4-й клиент**, активно пользующийся услугами банка.

Большой успех имела проведенная летом 2008 года акция «Дни малого бизнеса», в рамках которой клиентам были предложены скидки на услуги банка и выгодные условия кредитования. В г. Кирове и районах области были проведены обучающие семинары, в рамках которых клиенты имели возможность задать вопросы руководству и специалистам банка и получить консультации по интересующим видам услуг: корпоративному кредитованию, факторингу, операциям с депозитами, системам дистанционного банковского обслуживания.

Рост числа клиентов, пользующихся услугами расчетно-кассового обслуживания, во многом способствовал увеличению ресурсной базы банка. Несмотря на ощутимый спад экономики во втором полугодии 2008 года, остатки на расчетных счетах выросли за отчетный год **на 12,0%** до 652,8 млн. рублей.

В 2008 году банк продолжал обслуживать депозиты юридических лиц, благодаря чему клиенты в любой момент имели возможность выгодно разместить свободные денежные средства.

В марте 2008 года была анонсирована принципиально новая «линейка» депозитов, ориентированная на максимально полное удовлетворение потребностей клиентов. Результатом введения нового предложения стало увеличение депозитного портфеля банка: докризисный объем портфеля составил 378 млн. рублей (на 1 октября 2008 года), увеличившись по сравнению с началом года на 73%. В дальнейшем часть депозитов была востребована клиентами в связи с острой нехваткой денежных средств в период нестабильности экономики. При этом следует отметить, что банк всегда четко и своевременно отвечал по своим обязательствам, в том числе и при досрочном изъятии средств с депозитов. На конец 2008 года депозитный портфель составил **235,3 млн. руб.**, рост по итогам отчетного года – 8%.

С момента своего образования банк активно занимается **кредитованием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**. Значимость данного направления подчеркивает тот факт, что на долю корпоративных кредитов приходится более **50%** активов банка.

Основу работы в данном сегменте кредитования составляют надежность, гибкость, готовность отвечать потребностям клиентов, быстрый процесс принятия решений, а также огромный опыт работы на местном рынке.

Клиентам предлагается полный спектр кредитных продуктов – срочные кредиты, овердрафты, кредитные линии, банковские гарантии, документарные аккредитивы, факторинг.

Рост корпоративного кредитного портфеля в отчетном году составил **12%** по сравнению с уровнем 2007 года; на 1 января 2009 года объем портфеля приблизился к **3 млрд. руб.** Отмеченный рост был достигнут преимущественно за счет увеличения ссуд, предоставляемых предприятиям малого и среднего бизнеса.

Стратегически важная задача банка – при активном росте объемов кредитования сохранить качество кредитного портфеля на высоком уровне. Поэтому в 2008 году продолжалась дальнейшая диверсификация кредитного портфеля по отраслям, формам и масштабам предпринимательской деятельности, а также повышение качества обеспечения, принимаемого в залог.

Постепенно расширялась география предоставления кредитов: в 2008 году корпоративным кредитованием занимались уже 13 офисов банка (в 2007 году таких офисов было 10). Следует отметить значительную кредитную активность в районах области: совокупный объем корпоративного портфеля офисов, расположенных за пределами областного центра, увеличился **на 31%** до **0,65 млрд. руб.** Офисы г. Кирова нарастили совокупный портфель на **7,4%** до **2,3 млрд. руб.**

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Расширение сети дополнительных офисов АКБ «Вятка-банк» в минувшем году укрепило фундамент для дальнейшего развития розничного бизнеса. Стратегия банка в сфере обслуживания частных лиц направлена на предоставление каждому клиенту, независимо от социального статуса, полного комплекса современных доступных и качественных услуг. В 2008 году в условиях все более усиливающейся конкуренции на региональном рынке, «Вятка-банк» продолжает удерживать ведущие позиции по всем основным направлениям розничного бизнеса.

Увеличение объема привлеченных вкладов – это основной показатель уровня доверия к банку со стороны частных клиентов. В 2008 году **вклады физических лиц** в очередной раз показали положительную динамику – их объем по сравнению с 2007 г. увеличился **на 52%** до 3,4 млрд. руб. Такой заметный рост был во

многим предопределен хорошей репутацией банка на финансовом рынке региона, грамотным подходом к формированию «линейки» вкладов, а также гибкой процентной политикой – в течение года банк оперативно реагировал на изменения макроэкономических факторов, предлагая своим клиентам ставки по вкладам, превышающие уровень инфляции.

Для удобства частных клиентов на интернет-сайте банка был размещен «Калькулятор вкладов» – инструмент, позволяющий в режиме реального времени оценить доходность любого из вкладов в «линейке» банка.

В сегменте **кредитования физических лиц** особое внимание в 2008 году уделялось снижению рисков. В первом полугодии темп роста розничного кредитного портфеля банка составил 110%. Во втором полугодии в связи с нестабильной ситуацией на мировых финансовых рынках, прогнозируемым спадом производства, и как следствие сокращением денежных доходов населения, банк пересмотрел свою стратегию в части дальнейшего роста розничного кредитного портфеля. В первую очередь были ужесточены требования к заемщикам, пересмотрены параметры скоринговой оценки риска. В дальнейшем была приостановлена выдача наиболее рискованных автокредитов и кредитов по пластиковым картам, а также поставлена задача по реализации портфеля ипотечных кредитов. В результате указанных действий во втором полугодии розничный кредитный портфель сократился и составил на конец года 742,3 млн. рублей против 826,6 млн. рублей на начало года.

В наибольшей степени был сокращен ипотечный кредитный портфель путем реализации закладных «Кировской региональной ипотечной корпорации». По итогам года снижение портфеля в данном сегменте кредитования составило 61%, объем кредитов уменьшился со 147,2 млн. руб. до 56,8 млн. руб. На 31% сократился портфель автокредитов.

Вместе с тем **на 21%** увеличился объем наиболее доходных потребительских кредитов с 414,7 млн. рублей **до 502,1 млн. рублей.**

Уровень просроченной задолженности по кредитам физическим лицам вырос в 2008 году с 0,8% до 2,3% от совокупного розничного портфеля, что по-прежнему меньше значения данного показателя по банковской системе РФ в целом и свидетельствует об ответственном подходе банка к управлению кредитными рисками в розничном сегменте кредитования. Во втором полугодии 2008 года банком для повышения эффективности была также оптимизирована система работы с просроченной задолженностью.

В 2008 году Банк продолжил развивать направление **денежных переводов**. В 2008 году клиенты – физические лица – имели возможность в любом из офисов АКБ «Вятка-банк» осуществить срочный перевод в рублях, долларах или евро по одной из четырех систем денежных переводов – «Western Union», «CONTACT», «Лидер» или «Migom». Общий объем переводов в 2008 году составил **более 240 млн.** в рублевом эквиваленте, увеличившись почти **на 67%** к объему 2007 года, а общее количество переводов достигло 28,4 тыс.

По-прежнему востребованными среди клиентов оставались в 2008 году денежные переводы через корреспондентский счет, предназначенные для зачисления денежных средств на счета других банков, в том числе для пополнения банковских карт. Рост объема переводов в данном сегменте составил **10,4%** по сравнению с уровнем 2007 года и был обусловлен принятием своевременных и взвешенных решений по изменению тарифов для данного вида денежных переводов. Количество переводов через корреспондентский счет за 2008 год составило более 65 тыс.

В 2008 году получили дальнейшее развитие услуги по **приему платежей населения**. Цель банка – это комплексное обслуживание клиента по всем видам ежемесячных и разовых платежей. Стремясь к достижению поставленной цели, банк в 2008 году значительно увеличил число организаций, в адрес которых осуществляется прием платежей – к концу 2008 года их общее количество достигло **85**.

При этом поток платежей, принятых через кассы офисов, непрерывно увеличивался и по результатам IV квартала 2008 года превысил уровень **5 тыс. платежей в месяц.**

Расширение перечня принимаемых платежей и предоставление новых сервисов в рамках данного вида услуг является приоритетным направлением развития данного сегмента розничного бизнеса банка.

В 2008 году достигнуты значительные результаты и в **обслуживании клиентов с использованием пластиковых карт**. По итогам прошедшего года количество эмитированных банком карт увеличилось более чем **на 50%** по сравнению с 2007 г. и достигло **31 000 штук**. Общее количество совершенных транзакций по картам в 2008 году превысило **1 млн.**, по сравнению с 770 тыс. транзакций в 2007 году. При этом увеличилась доля операций по безналичной оплате товаров и услуг в торгово-сервисных сетях.

Остатки на счетах пластиковых карт увеличились **на 10,0%** до 131 млн. руб. на конец 2008 года.

Такой рост количественных показателей происходил, прежде всего, за счет реализации новых «зарплатных проектов» на предприятиях г. Кирова и области – их общее количество по итогам года увеличилось **более чем в 2,5 раза до 249**.

Также для удобства клиентов была значительно расширена инфраструктура сети обслуживания пластиковых карт: в течение 2008 года было приобретено и установлено 9 банкоматов и 18 POS-терминалов, при этом 6 POS-терминалов были установлены в организациях торговли и услуг. На начало 2009 года сеть банка уже включала **32 банкомата и 33 POS-терминала**.

ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

Межбанковские кредитные и депозитные операции

В течение всего отчетного года банк оставался активным участником рынка межбанковского кредитования, размещая и привлекая средства в рублях и иностранной валюте. При этом межбанковские кредиты, как и прежде, предоставлялись исключительно в рамках лимитов, открытых на высоконадежные банки и преимущественно в режиме «овернайт».

В 2008 году доход от операций по предоставлению кредитов составил 3,3 млн. рублей, что в 2,2 раза превышает аналогичные доходы за 2007 год.

Корреспондентские отношения

АКБ «Вятка-банк» постоянно работает в направлении расширения сотрудничества с банками-корреспондентами. В их число входят:

- **VTB Bank (Deutschland) AG**, г. Франкфурт-на-Майне, Германия;
- **ОАО «Металлургический инвестиционный банк»** г. Москва;
- **ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад»**, г. Санкт-Петербург;
- **Банк ВТБ**, г. Москва;
- **ОАО «БИНБАНК»**, г. Москва;
- **АКБ «Русславбанк» (ЗАО)**, г. Москва.

В начале 2008 года для оптимизации маршрутов проведения клиентских платежей были открыты корреспондентские счета в рублях и иностранной валюте в Отделении Сбербанка №8612 в г. Кирове.

В 2008 году обороты банка по счетам «НОСТРО» выросли в 4,5 раза по сравнению с уровнем предыдущего года и составили более 33,2 млрд. руб. Объем кассовых операций по корреспондентским счетам «ЛОРО» увеличились в 2008 году с 601,7 млн.руб. до 2 млрд.руб.

При выборе банков-контрагентов особое внимание уделяется, в первую очередь, их надежности, а также качеству и стоимости услуг, предлагаемых по счетам "НОСТРО". Банк заинтересован в расширении спектра и повышении качества услуг, предоставляемых банкам-корреспондентам по счетам «ЛОРО».

Работа банка по развитию корреспондентских отношений с отечественными и зарубежными финансовыми институтами нацелена на удовлетворение потребностей клиентов в области осуществления безналичных расчетов, а также самого банка при проведении операций на внешних финансовых рынках.

Операции на рынке ценных бумаг

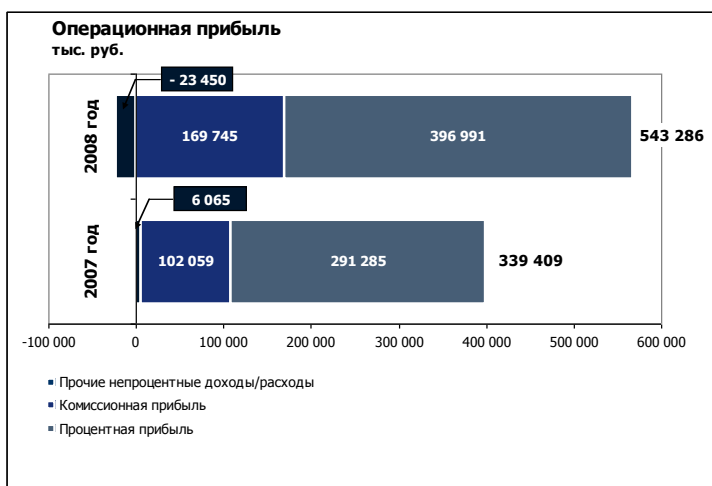
В 2008 году банк значительно увеличил объем портфеля ценных бумаг. Основной акцент был сделан на рублевый рынок облигаций российского государственного, муниципального и корпоративного долга. В IV квартале портфель ценных бумаг пополнился еврооблигациями российских эмитентов.

На 1 января 2009 года объем вложений в ценные бумаги составил 429 млн.руб. или 8% активов банка. 35,2 млн. рублей из них – это вложения в государственные облигации Российской Федерации, 380,1 млн. рублей – вложения в облигации высоконадежных корпоративных и муниципальных эмитентов, и 13,5 млн. рублей – вложения в акции.

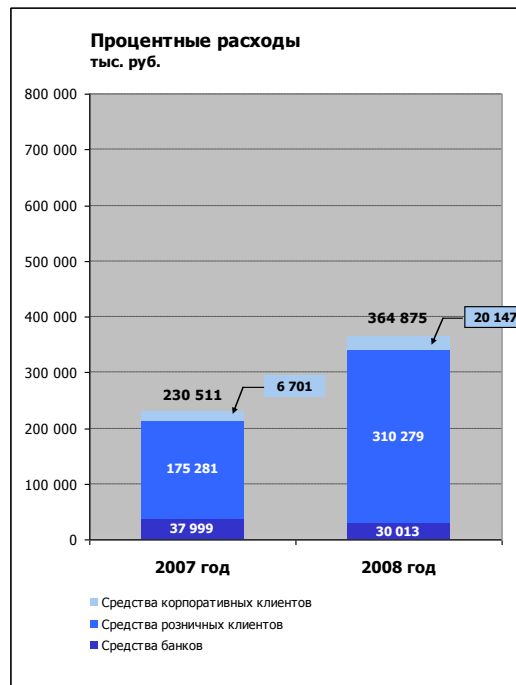
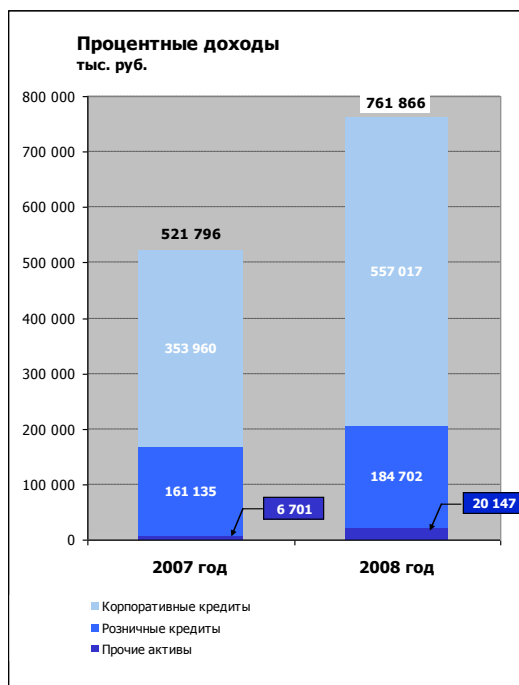
Цель формирования портфеля ценных бумаг – получение прибыли, а также создание эффективного и гибкого инструмента для управления ликвидностью (сформированный портфель в части бумаг, входящих в ломбардный список ЦБ РФ, может быть использован в качестве обеспечения для получения денежных средств в Банке России).

3. КРАТКИЙ АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

АНАЛИЗ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ



Операционная прибыль банка в 2008 году увеличилась до 543,3 млн. рублей, по сравнению с 339,4 млн. рублей в 2007 году. Прирост составил 60%. В том числе процентная прибыль увеличилась на 36% с 291,3 до 396,9 млн. руб., комиссионная прибыль – на 66% с 102,0 до 169,5 млн. руб.

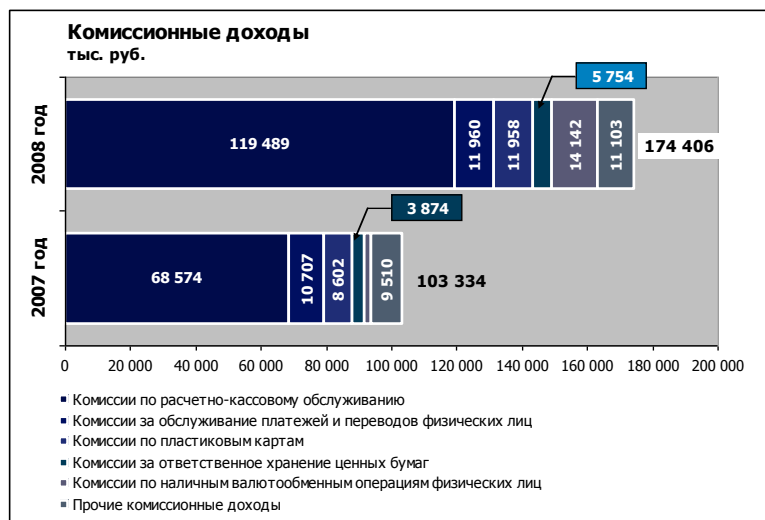


Рост **процентных доходов** (с учетом кредитных комиссий) составил в 2008 году 46% к уровню предшествующего года, абсолютная величина увеличилась до 761,8 млн. рублей. 97% таких доходов – это доходы, полученные от кредитных операций, поэтому указанный рост происходил за счет увеличения объемов кредитных вложений с 3,5 млрд. рублей до 3,7 млрд. рублей с одновременным увеличением их доходности. Эффективная ставка по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, увеличилась с 15,9% в по итогам 2007 года до 17,2% по итогам 2008 года. По розничным кредитам данный показатель несколько снизился – до 21,6% в 2008 году по сравнению с 22,2% в 2007 году.

Процентный доход, полученный от других видов операций, увеличился в 2008 году на 13,4 млн. рублей по сравнению с 2007 годом и составил 20,1 млн. рублей, в первую очередь, в результате увеличения объемов операций с ценными бумагами. В целом эта составляющая процентного дохода продолжает оставаться незначительной.

Процентные расходы увеличились в 2008 году на 58% – до 364,9 млн. рублей, по сравнению с 230,5 млн. рублей в 2007 году. Повышение процентных расходов связано с увеличением объема привлеченных средств, а также с увеличением в структуре привлеченных средств доли более дорогих ресурсов.

Основной прирост процентных расходов пришелся на вклады физических лиц, объем которых за год вырос на 52% с 2,2 до 3,4 млрд. рублей. В итоге доля расходов по данному виду ресурсов в общей структуре процентных расходов увеличилась с 76% в 2007 году до 85% в 2008 году. При этом стоимость вкладов выросла незначительно – с 10,40% до 10,75% соответственно.



Объем **комиссионных доходов** в 2008 году увеличились по сравнению с 2007 годом на 69% до 174,4 млн. рублей. 68% в общей структуре комиссионных доходов составляют комиссии по операциям расчетно-кассового обслуживания. Совокупный объем таких комиссий вырос с 68,6 млн. рублей в 2007 году до 119,5 млн. рублей в 2008 году. Прирост к уровню 2007 года – 74%.

Также в 2008 году значительный объем комиссионных доходов был получен по следующим видам операций:

- операции по приему платежей и осуществлению переводов физических лиц – 12,0 млн. рублей (прирост к 2007 г. – 12%);

- операции по обслуживанию клиентов с использованием пластиковых карт – 12,0 млн. рублей (прирост к 2007 г. – 39%);
- операции по ответственному хранению ценных бумаг – 5,7 млн. рублей (прирост к 2007 г. – 49%).
- наличные валютно-обменные операции - 14,1 млн.руб. (в 2007 г. – 2 млн. руб.).

Общая сумма **комиссионных расходов** в 2008 году по-прежнему осталась незначительной и составила 4,7 млн. рублей.

Среди прочих непроцентных доходов большую долю имеют доходы от операций с иностранной валютой. В 2008 году по данному виду операций на финансовом результате отражено 10,7 млн. руб. по сравнению с 2,7 млн. в 2007 году (с учетом доходов от положительной переоценки).

В целом по **прочим непроцентным доходам/расходам** зафиксирован отрицательный результат в размере 23,4 млн. рублей из-за отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Быстрый рост объемов бизнеса сопровождался увеличением **неоперационных расходов** банка, которые выросли в 2008 году до 191,8 млн. рублей по сравнению с 131,9 млн. рублей в 2007 году. Рост издержек, связанный с изменением учетной политики, составляет четвертую часть роста расходов. В остальном это обусловлено ростом бизнеса и инфляционными процессами. Рост затрат на содержание помещений, охрану, рекламу составил 13 млн. руб. и связан с расширением присутствия Банка в регионе (открыто 8 дополнительных офисов и операционная касса вне кассового узла), и соответствующим увеличением численности персонала. Расходы на содержание персонала увеличились в связи с ростом численности на 25,7%. (Численность на конец года увеличилась до 362 человек – на 74 чел.).

Вместе с тем Банку удалось сохранить и улучшить показатели эффективности: отношение неоперационных расходов к операционной прибыли – 33,3% и коэффициент покрытия комиссионными доходами неоперационных расходов – 95,4%.

4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Риски являются неотъемлемой частью банковского бизнеса. Основная цель АКБ «Вятка-банк» – обеспечение оптимального соотношения между уровнем экономической эффективности деятельности и уровнем принимаемых на себя рисков. Общий подход, используемый банком в рамках риск-менеджмента, можно охарактеризовать как консервативный: управление рисками основано на тщательной предварительной оценке потенциальных рисков, постоянном контроле за открытыми рисковыми позициями, а также коллегиальности принимаемых решений.

Банк принимает на себя только те риски, которые может измерить, понять и проконтролировать. В соответствии с изменениями внешней экономической среды, нормативными требованиями и рекомендациями Банка России, опытом ведущих российских и зарубежных финансовых институтов, происходит постоянная модификация политики и методов оценки и управления рисками. Управление рисками осуществляется централизованно, что обеспечивает единство принципов оценки и контроля, последовательное совершенствование регламентов и технологий. Основным органом, осуществляющим формирование принципов и подходов в области управления рисками, принятие решений по допустимому уровню принимаемых рисков, контроль за соблюдением положений политики управления рисками осуществляет Финансово-Кредитный Комитет.

В качестве основных Банк выделяет кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности.

Кредитный риск

Поскольку наиболее существенную часть активов Банка составляют кредиты, эффективное управление кредитным риском является одним из основных приоритетов политики Банка в рамках риск-менеджмента. Управление осуществляется на основе единых методологических подходов в рамках комплексной системы анализа кредитных рисков, включающей в себя качественную и количественную оценку уровня риска на индивидуальной и портфельной основах.

Банк уделяет большое внимание диверсификации кредитного портфеля, высокому уровню обеспечения кредитных активов, соблюдению установленной системы лимитов. Все это позволяет говорить о том, что сформированный кредитный портфель обладает высоким уровнем экономической эффективности и устойчивости к негативным внешним факторам.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

С целью минимизации кредитных рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения денежного обязательства заемщиком перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Резерв на возможные потери сформирован в полном объеме (в размере 100% от расчетной величины). По состоянию на 01.01.2009г. Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 274,5 млн. руб.

Риск ликвидности

Риск ликвидности, возникающий вследствие несбалансированности активов и пассивов Банка, является одним из основных рисков, потенциально влияющих на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. В Банке построена четкая схема работы и распределения полномочий органов управления и подразделений по управлению ликвидностью.

Управление этим риском осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов. В зависимости от изменения условий кредитно-финансового рынка, Банк использует различные инструменты, в том числе МБК, операции с высоколиквидными ценными бумагами, РЕПО и другие.

Комитет по управлению ликвидностью поддерживает уровень ликвидности на уровне, достаточном для своевременного выполнения всех обязательств Банка перед клиентами и контрагентами, а также требований Банка России относительно нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Рыночный риск

Рыночные риски связаны с возможностью изменений процентных ставок, валютных курсов и стоимости акций, что приводит к снижению стоимости активов и пассивов банка. При совершении операций на рынке Банк формирует следующие открытые позиции, связанные с рыночным риском:

- открытая валютная позиция (валютный риск);
- процентные разрывы (подверженность процентному риску);
- открытая позиция по инструментам фондового рынка — обращаемым на фондовом рынке акциям и долговым инструментам (фондовый риск).

Под рыночным риском понимается сочетание трех вышеуказанных видов риска.

В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, банк придерживается требований Банка России. Оперативный мониторинг уровня валютных рисков, их анализ позволяет Банку эффективно ограничивать подверженность колебаниям курсов иностранных валют.

В условиях изменчивости процентных ставок, ужесточения конкуренции и увеличения числа банковских продуктов всё большее внимание Банк уделяет процентному риску. В рамках управления этим риском осуществляется контроль всех активов, чувствительных к процентному риску. В связи с этим, Банк имеет возможность быстро и эффективно реагировать на изменение общего уровня процентных ставок путем их пересмотра, обеспечивая планируемый уровень чистого процентного дохода.

Основными положениями управления фондовым риском являются: вложение только в активы низкого уровня рискованности, соблюдение установленных лимитов, а также диверсификация портфеля ценных бумаг с учетом ликвидности каждого инструмента.

Таким образом, можно говорить о том, что основная задача управления рыночным риском — обеспечение необходимого уровня доходности рыночного портфеля Банка и его устойчивости к различным стрессовым факторам — успешно выполняется.

Операционный риск

Операционный риск связан с возможными убытками, возникающими в результате нарушений функционирования систем Банка, сбоев информационных систем, нарушений или ошибок в действиях персонала, противоправных действий, событий стихийного характера.

Основной подход к управлению операционным риском заключается в его снижении до приемлемого уровня, а также в обеспечении достаточной информированности менеджмента Банка на всех уровнях управления с целью принятия обоснованных решений. В основе такого подхода лежит анализ подверженности риску отдельных направлений деятельности Банка, анализ отдельных банковских операций, внутренних процедур, постоянная оптимизация бизнес-процессов. Одним из органов, существенно снижающим уровень операционных рисков является Технологический комитет — коллегиальный орган, целью которого является организация процесса разработки и изменения банковских продуктов в части технологической готовности.

Помимо определения влияния отдельных видов риска на финансовый результат деятельности, Банк на постоянной основе оценивает потенциальные последствия одновременного стрессового воздействия нескольких факторов риска. Полученные результаты позволяют говорить об оптимальности структуры финансового портфеля Банка, обеспечивающей покрытие всех принимаемых Банком рисков собственным капиталом даже в условиях негативных изменений внешней экономической среды.

Кроме того, Банк серьезное внимание уделяет и прочим видам рисков: репутационному, правовому, страновому, стратегическому и другим.

5. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ НА 2009 ГОД

В соответствии со стратегией, мы продолжаем вести сбалансированную и консервативную политику, направленную на улучшение качества корпоративной и розничной клиентской базы, баланса активов и пассивов по срокам, поддержание необходимой ликвидности и платежеспособности, совершенствование системы риск-менеджмента и оптимизацию издержек. При этом, как и прежде, особое внимание будет уделено уровню клиентского сервиса — качеству, разнообразию и удобству предоставляемых услуг. Мы намерены не останавливаться на своих достижениях и, несмотря на временные трудности в финансовом мире, строго следовать своим поставленным целям.

В рамках стабилизации и развития основных направлений бизнеса первоочередными задачами для нас являются:

- совершенствование методов кредитования малого и среднего бизнеса;
- содействие формированию и развитию предпринимательских связей, повышению эффективности бизнеса клиентов банка;
- увеличение лояльной клиентской базы, в результате формирования полного спектра качественных услуг в розничном блоке;
- развитие новых видов комиссионных операций;
- развитие операций с различными видами ценных бумаг;
- поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций;
- минимизация рисков банковской деятельности, достижение высокого качества кредитного портфеля;
- расширение сети структурных подразделений на территории г. Кирова и Кировской области;

- значительное повышение качества обслуживания клиентов;
- поддержание высокой деловой репутации и устойчивости;
- оптимизация издержек банка;
- совершенствование системы электронного документооборота;
- целенаправленная подготовка и переподготовка специалистов;
- поддержание системы мер социальных гарантий для сотрудников;
- повышение корпоративной культуры в банке.

6. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА В 2008 ГОДУ

В связи с принятием Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» банк осуществляет учет доходов и расходов по методу «начислений». В 2008 году изменения в учетную политику банка, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, не вносились.

7. СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

На основании Приказа № 109 от 24 октября 2008 года в банке проведена инвентаризация статей баланса, основных средств, инвентаря, находящегося в эксплуатации, материальных запасов на складе, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 ноября 2008 года, ревизия ценностей операционных касс по состоянию на 1 января 2009 года.

По результатам проведенной инвентаризации расхождений фактических данных с данными бухгалтерского учета не установлено, излишков и недостач не выявлено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств банка.

Остаток на счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» на 1 января 2009 года составил 26 993 тыс. руб.

Обоснование отражения сумм на счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» приведено в таблице:

(тыс. руб.)

№ лицевого счета	Сумма	Дата образования задолженности	Причина не ввода в эксплуатацию
60701810300000000001	1 500	31.12.2008	Оплата по договору на долевое участие в строительстве дополнительного офиса по адресу ул. П. Корчагина, д. 78. Строительство объекта не завершено.
60701810300000000001	9 600	31.12.2008	Оплата по договору на долевое участие в строительстве дополнительного офиса по адресу ул. Ленина, д.119а. Строительство объекта не завершено.
60701810900060000001	7 052	05.09.2008	Приостановлена реконструкция здания по открытию дополнительного офиса, в связи с кризисом, по адресу г. Слободском по улице Вятский Тракт, д.3.
60701810100080000001	560	21.05.2008	Подготовительные проектные работы по строительству дополнительного офиса в пгт. Оричи. Проект приостановлен в связи с кризисом.
60701810700260000001	2 430	11.05.2008	Приостановлена реконструкция здания по открытию дополнительного офиса, в связи с кризисом в г. Котельниче.
60701810000300000001	4 678	29.08.2008	Приостановлена реконструкция здания по открытию дополнительного офиса, в связи с кризисом в г. Яранске.
60701810200320000001	1 136	13.10.2008	Реконструкция дополнительного офиса по адресу ул. К. Марскава, 41. Акт выполненных работ, акт приема-передачи пока не представлены в бухгалтерию. Документы переданы на получение свидетельства о регистрации права собственности в регистрационную палату.
60701810300330000001	26	28.11.2008	Затраты по изготовлению эскиз -проекта по реконструкции дополнительного офиса по адресу ул. Упита,10. На отчетную дату работы по реконструкции не закончены.
60701810600000000002	11	26.06.2007	Затраты по регистрации товарного знака. Документы находятся на регистрации.
Итого	26 993		

8. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Данные о составе дебиторской и кредиторской задолженности на 1 января 2009 года приведены в Приложениях № 1 и 2.

Остатки на счетах №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» подтверждены двусторонними актами.

9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСТАТКЕ СРЕДСТВ ПО СЧЕТУ № 47416 «СУММЫ, ПОСТУПИВШИЕ НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА ДО ВЫЯСНЕНИЯ»

Остатка по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» на 1 января 2009 года нет.

10. СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Сведения о просроченной задолженности по предоставленным кредитам юридическим лицам на 01.01.2009 года.

(тыс. руб.)

Количество дней просрочки	Виды кредитов предоставленных юридическим лицам		
	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты индивидуальным предпринимателям	итого
Просроченная задолженность до 30 дней	8 764	771	9 535
Созданный РВПС под просроченную задолженность до 30 дней	8 630	242	8 872
Просроченная задолженность от 31 до 60 дней		58	58
Созданный РВПС под просроченную задолженность от 31 до 60 дней		58	58
Просроченная задолженность свыше 60 дней	1 405	904	2 309
Созданный РВПС под просроченную задолженность свыше 60 дней	1 405	608	2 013
Всего просроченной задолженности			11 902
Всего созданного РВПС			10 943

Сведения о видах обеспечения по просроченной задолженности по кредитам предоставленным юридическим лицам на 01.01.2009 года.

(тыс. руб.)

Виды обеспечения	Виды кредитов предоставленных юридическим лицам		
	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты индивидуальным предпринимателям	итого
Полученные поручительства	25 868	17 347	43 215
Имущество, принятое в обеспечение:	19 947	7 875	27 822
- движимое	5 575	7 675	13 250
- недвижимое	14 372	200	14 572
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	-	-	-
Всего обеспечения по просроченной задолженности	45 815	25 222	71 037

Сведения об основных мероприятиях проводимых банком по взысканию просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам на 01.01.2009 года.

(тыс. руб.)

Виды мероприятий	Виды кредитов предоставленных юридическим лицам
------------------	---

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Переданы документы в суд для взыскания задолженности	970	48	1 018
Проводятся мероприятия по реализации заложенного имущества	435	323	758
Проводятся мероприятия получения средств от поручителя	103	376	479
Ожидаются поступления денежных средств заемщику от погашения дебиторской задолженности	38	850	888
Проводится процедура банкротства, требования банка включены в реестр кредиторов	8 600		8 600
Предполагается списать за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности в следующем году		159	159
Всего	10 146	1 756	11 902

Сведения о просроченной задолженности по предоставленным кредитам физическим лицам на 01.01.2009 года.

(тыс.руб)

Количество дней просрочки	Виды (программы) кредитов предоставленных физическим лицам				
	Потребительские кредиты наличными	Автокредиты	Ипотека	Кредиты по банковским картам	Итого
Просроченная задолженность до 30 дней	823	257	81	237	1 398
Созданный РВПС под просроченную задолженность до 30 дней	158	104	8	29	299
Просроченная задолженность от 31 до 60 дней	364	538	2	22	926
Созданный РВПС под просроченную задолженность от 31 до 60 дней	215	212		55	482
Просроченная задолженность свыше 60 дней	6 301	7 596	35	391	14 323
Созданный РВПС под просроченную задолженность свыше 60 дней	6 085	7 229	18	365	13 697
Всего просроченной задолженности	7 488	8 391	118	650	16 647
Всего созданного РВПС под просроченную задолженность	6 458	7 545	26	449	14 478

Сведения о видах обеспечения по просроченной задолженности по кредитам предоставленным физическим лицам на 01.01.2009 года.

(тыс. руб.)

Виды обеспечения	Виды (программы) кредитов предоставленных физическим лицам				
	Потребительские кредиты наличными	Автокредиты	Ипотека	Кредиты по банковским картам	Итого
Полученные поручительства	79 659	87 877		715	168 251

Имущество, принятое в обеспечение:	26	53 015	1 425	450	54 916
Ценные бумаги, принятые в обеспечение			7 079		7 079
Всего обеспечения по просроченной задолженности	79 685	140 892	8 504	1 165	230 246

Сведения об основных мероприятиях проводимых банком по взысканию просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам на 01.01.2009 года.

(тыс. руб.)

Виды мероприятий	
1. Ведутся переговоры с заемщиками, поручителями о взыскании задолженности	2551
2. Работа по взысканию задолженности передана в службу безопасности банка	2140
3. Переданы документы в суд для взыскания задолженности	11956
Итого	16647

Банк имеет просроченную дебиторскую задолженность на 01.01.2009 года по прочим активам:

- комиссии за расчетно – кассовое обслуживание за 2007 год 1145 тыс. руб. длительность просрочки свыше 30 дней, создан резерв на возможные потери в сумме 1145 тыс. руб;
- комиссии за расчетно – кассовое обслуживание за 2008 год 2458 тыс. руб. длительность просрочки свыше 30 дней, создан резерв на возможные потери в сумме 2458 тыс. руб;
- процентные доходы по выданным кредитам юридическим лицам за 2008 год 421 тыс. руб. длительность просрочки свыше 30 дней, создан резерв на возможные потери в сумме 421 тыс. руб;
- процентные доходы по выданным кредитам физическим лицам за 2008 год 712 тыс. руб. длительность просрочки свыше 30 дней, создан резерв на возможные потери в сумме 713 тыс. руб.

11. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 года.

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- ✓ непрерывность деятельности;
- ✓ постоянство правил бухгалтерского учета;
- ✓ осторожность;
- ✓ отражение доходов и расходов по кассовому методу;
- ✓ своевременность отражения операций;
- ✓ раздельное отражение активов и пассивов;
- ✓ преемственность входящего баланса;
- ✓ приоритет содержания над формой;
- ✓ открытость.

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Дополнительные (контрсчета) открываются в бухгалтерском учете для отражения изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

Причитающиеся доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения вне зависимости от оформления юридической документацией, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения, по методу «начисления».

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

Доход признается (отражается) в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- ✓ право на получения 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).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Доходы, отнесенные к 1 и 2 категории качества, подлежат признанию в бухгалтерском учете.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является высокой). Доходы, отнесенные к 3 категории качества, подлежат признанию в бухгалтерском учете.

К 3 категории качества относятся ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, активы (требования) с риском понесения потерь от 21 до 50 % от суммы актива, и портфели однородных ссуд с риском понесения потерь свыше 3 и до 20 % совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфели.

Оценка качества индивидуальной ссуды, актива (требования) определяется на основании профессионального (мотивированного) суждения на основе комбинации двух классификационных критериев: финансовое положение заемщика (контрагента) и качество обслуживания долга. Оценка качества индивидуальных ссуд осуществляется в соответствии с СТБ 23-2008 «Положение о порядке формирования подразделениями АКБ «Вятка-банк» ОАО резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Оценка качества прочих активов (требований) осуществляется в соответствии с СТБ 39-2006 «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери», в соответствии с которым Банк оценивает финансовое состояние контрагента с целью выявления вероятности невыполнения им договорных обязательств.

Доходы от ссуд, отнесенных в 3 категорию качества, считаются определенными при соблюдении следующих классификационных критериев:

- ✓ финансовое положение заемщика (контрагента) должно быть оценено не лучше чем среднее;
- ✓ качество обслуживание долга – среднее.

В 3 категорию качества также могут быть отнесены ссуды с плохим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга, а также с хорошим финансовым положением, плохим обслуживанием долга.

Доходы от активов, объединенных в портфели однородных ссуд, отнесенных к 3 категории качества, считаются определенными при продолжительности непрерывной просроченной задолженности не более 30 календарных дней.

При этом утвержденные принципы применяются ко всем ссудам, активам (требованиям) 3 категории качества.

Доходы по ссудам, активам (требованиям) 1, 2, 3 категории качества подлежат отражению на балансовых счетах доходов.

Доходы по ссудам, отнесенные к 4 и 5 категории качества, не подлежат признанию в качестве доходов. Получение доходов признается неопределенным (проблемным или безнадежным). Такие доходы отражаются на счетах внебалансового учета.

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.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующих актив как дебиторская задолженность. Возмещаемые расходы по договорам, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года переносятся на соответствующие счета по учету «финансового результата прошлого года». Финансовый результат прибыль или убыток определяется по прошлому году и учитывается на счетах «прибыль прошлого года» либо «убыток прошлого года». События после отчетной даты при составлении годового бухгалтерского баланса подлежат отражению по счетам «финансовый результат прошлого года». Полученный финансовый результат деятельности банка, как в целом, так и по дополнительным офисам определяется Головным банком.

Конкретную дату, время и место проведения годового собрания акционеров определяет Совет директоров Банка. К моменту утверждения годового бухгалтерского отчета Банка общим собранием акционеров, отчет должен быть подтвержден аудиторами Банка. Годовой бухгалтерский отчет Банка представляется в территориальное учреждение Банка России после его утверждения общим собранием акционеров, в течение трех рабочих дней после даты опубликования отчета. Годовой отчет должен быть опубликован в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров.

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

Банк уплачивает налог на прибыль ежеквартально путем внесения ежемесячных авансовых платежей.

Банк при определении налогооблагаемой базы по НДС использует порядок, предусмотренный п. 5 ст. 170 НК РФ, согласно которому вся сумма налога, полученная банком за налоговый период по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. При этом суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам, работам, услугам не принимаются к вычету (возмещению). Моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость является дата оплаты.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах осуществляется на счетах доходов, расходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В банке установлен временной интервал календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящихся на соответствующий месяц, подлежат отнесению на счета по учету доходов и расходов.

К основным средствам относится часть имущества со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов, принимаемых к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливается в сумме более 20 тысяч рублей без НДС. Предметы стоимостью ниже установленного лимита относятся к материальным запасам. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости с учетом НДС. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Первоначальной стоимостью имущества, полученного безвозмездно, является рыночная цена идентичного имущества на дату постановки на учет. Начисление амортизации основных средств, приобретенных до 01.01.2003 года, производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации. Срок полезного использования определяется исходя из Единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22 октября 1990 года № 1072. По основным средствам, приобретенным после 01.01.2003 года – исходя из срока полезного использования по линейному методу. Определение срока полезного использования основных средств, приобретенных после 01.01.2003 года производится по Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1. С 1 января 2006 года по вновь приобретенным основным средствам в каждой амортизационной группе срок полезного использования устанавливается минимальный, плюс один день.

К нематериальным активам относятся приобретенные или созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их создание или приобретение. Стоимость нематериальных активов ежемесячно равномерно переносится на издержки банковских услуг по нормам, определяемым Банком, исходя из установленного срока их полезного использования.

Учетная политика банка по учету операций по кредитованию физических и юридических лиц строится в полном соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302–П от 26 марта 2007 года, Положением Банка России от 31 августа 1998 года № 54–П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 года № 144–П, Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39–П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета». По юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица расчетный период для начисления процентов за пользование кредитом устанавливается с 21 числа каждого месяца по 20 число следующего месяца включительно. Проценты за пользование кредитов в соответствующем расчетном периоде уплачиваются заемщиком, начиная со дня, следующего за датой окончания соответствующего расчетного периода, и по последний рабочий день месяца, в котором истек соответствующий расчетный период. По физическим лицам проценты за пользование кредитом начисляются и уплачиваются заемщиком не реже одного раза в календарном месяце в любой рабочий день месяца. В месяце, в котором кредит предоставлен, проценты могут не уплачиваться, их уплата производится в следующем месяце. Проценты за пользование кредитом должны быть уплачены заемщиком в сумме его задолженности по уплате таких процентов, исчисленной по состоянию на дату уплаты заемщиком названных процентов (включая упомянутую дату). Если в течение календарного месяца заемщик ни разу не уплатил банку проценты за пользование кредитом, в последний рабочий день месяца производится начисление процентов до последнего дня месяца включительно и сумма процентов выносится на счет просроченных процентов. Начисленные проценты за размещенные денежные средства отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и по сроку уплаты предусмотренному кредитным договором. Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254 –П.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все начисленные проценты за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, а так же по сроку выплаты предусмотренному депозитным договором.

Вложения в ценные бумаги (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Право собственности на ценную бумагу переходит с момента внесения приходной записи по счету депо банка у депозитария или с момента внесения приходной записи по лицевому счету банка в системе ведения реестра учета прав на ценные бумаги. В

бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Банк для расчета текущей справедливой стоимости принимает рыночную цену (стоимость) рассчитанную организатором торгов в соответствии с Постановлением ФКЦБ «Об утверждении порядка расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, и установлении предельной границы колебаний рыночной цены» от 24.12.2003г. № 03-52/пс по результатам предыдущего дня, и Приказом ФСФР РФ от 09.10.2007г. № 07-102/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг».

Текущая справедливая стоимость котируемой ценной бумаги рассчитывается как рыночная цена ценной бумаги плюс, начисленный накопленный купонный доход.

Текущая справедливая стоимость некотируемой ценной бумаги рассчитывается как цена последней сделки на покупку (котировка на покупку) плюс, начисленный накопленный купонный доход.

Отражение ценных бумаг на балансовых счетах осуществляется в зависимости от цели приобретения и намерений или возможностей банка. Ценные бумаги классифицируются:

- на оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);
- приобретаемые для осуществления контроля или существенного влияния над деятельностью акционерного общества;
- долговые обязательства, которые банк намерен удержать до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

В последний рабочий день месяца подлежат переоценке котируемые ценные бумаги, относящиеся к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена. В течение месяца переоценке подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента) по категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» при условии:

- совершения операций с ценными бумагами этого выпуска;
- существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является более 20% отклонение в сторону повышения либо понижения текущей стоимости по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Банк оценивает состояние активов (ценных бумаг, инвестиций) на предмет их возможного обесценения, которое может быть обусловлено следующими обстоятельствами: финансовые трудности или банкротство эмитента, нарушение обязательств эмитентом (например, по выплате процентов), прекращение торгов по данным ценным бумагам, существенное снижение котировок по сравнению с общерыночными тенденциями. Для корректировки стоимости ценных бумаг в связи с обесценением необходимо сравнить их балансовую стоимость с рыночной стоимостью (за вычетом издержек по реализации) и с ее дисконтированной стоимостью, которая определяется путем дисконтирования денежных потоков, связанных с ценной бумагой, к которым относятся доходы от ее погашения (реализации) в будущем. Если обе указанные величины окажутся ниже балансовой стоимости, то стоимость актива нужно корректировать на разницу между балансовой стоимостью и большей из этих двух величин. Для этого создается резерв на возможные потери, который формируется согласно Положению Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резерв создается в момент возникновения факторов, дающих основание для мотивированного суждения об уровне риска на основе оценки изменения уровня доходности и рыночной стоимости ценной бумаги, произведенной на основе анализа экономической ситуации.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). В случае незначительности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги. Существенными признаются затраты сумма которых составляет более 5 % от балансовой стоимости приобретенной партии ценных бумаг.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости. Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). По учтенным векселям банком создается резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности согласно Инструкции ЦБ РФ от 26.03.04г. № 254–П. На внебалансовом учете ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости, за исключением собственных ценных бумаг для уничтожения и бланков ценных бумаг, учитываемых в условной оценке 1 рубль. Ценные бумаги, находящиеся в депозитории, подлежат отражению на счетах ДЕПО, учет ведется в штуках, по пассиву счета – в разрезе владельцев и по активу – в зависимости от мест хранения. Переоценке в балансе подвергаются ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте по правилам переоценки валютных счетов. Банк не является депозитарием. Ценные бумаги, принадлежащие банку на праве собственности, подлежат учету в разделе Д «Счета депо» Плана счетов. Учет выпущенных банком собственных векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков их погашения. Финансовый результат определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте. Учет доходов и расходов, полученных в иностранной валюте, ведется только в рублевой оценке. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется при закрытии операционного дня до отражения операций по счетам следующего дня. Переоценке подлежит исходящий остаток на конец дня. Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»:

70603 – положительные разницы, по символу 15102,

70608 – отрицательные разницы, по символу 24102.

Финансовые результаты по операциям показываются развернуто.

По срочным наличным сделкам учет ведется на счетах главы Г 93801 «Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) по переоценке иностранной валюты», 96801 «Нереализованные курсовые разницы (положительные) по переоценке иностранной валюты».

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты и по каждому счету. По результатам переоценки открываются лицевые счета в разрезе дополнительных офисов по каждому виду валюты.

В результате переоценки выдается сводный мемориальный ордер по балансовым и внебалансовым счетам, который является основанием произведенной операции.

Учет обязательств и требований по операциям покупки - продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям (покупка-продажа иностранной валюты одного иностранного государства за валюту другого иностранного государства) в наличной и безналичной форме, на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах ведется на счетах 47407 и 47408 во взаимной корреспонденции.

Разницы возникающие при совершении операций покупки -продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций, определяемые в соответствии с пунктом 4.6 приложения 3 к Правилам 302-П, отражаются на счетах 47407 и 47408 в корреспонденции со счетами по учету доходов и расходов.

Бухгалтерский учет операций покупки-продажи иностранной валюты регулируется Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также Указаний ЦБ РФ от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Инструкции Банка России от 28.04.2004 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка не было.

13. ФАКТЫ НЕПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Фактов не применения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка не было.

14. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА НА 2008 ГОД

На 2008 год Банк внес изменения в Учетную политику, связанные с вступлением в силу Указания Банка России от 08 октября 2008 года № 2090-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», Указания Банка России от 08 октября № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». А именно:

Срок составления годового отчета устанавливается не позднее 20 дней до даты проведения общего собрания акционеров. Датой составления годового отчета считается дата его подписания, которая утверждается приказом Банка и указывается в годовом отчете.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие СПОД;

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – некорректирующие СПОД.

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете. Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются.

Некорректирующие СПОД – это события, которые действительно произошли, но о которых на дату составления отчетности еще не было известно. В пояснительной записке к годовому отчету раскрываются только некорректирующие СПОД, имеющие существенное значение. Критерий существенности Банк устанавливает самостоятельно, при этом соблюдает принцип нейтральности к оценке существенности СПОД

и готов раскрывать информацию про все СПОД независимо от того, являются ли их последствия благоприятными или нет.

Событие является существенным для Банка, если сумма события составляет более 5% от прибыли Банка за отчетный год.

По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета не позднее двух рабочих дней после оформления протокола итогов собрания осуществляется реформация баланса, счет 70801 «прибыль прошлого года» переносится на:

- счет 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (при наличии решения годового собрания);

- счет 10701 «Резервный фонд» (при наличии решения годового собрания);

- счет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (при наличии решения годового собрания);

- счет 10801 «Нераспределенная прибыль» (при наличии решения годового собрания).

Учет сумм прибыли, не распределенной между акционерами, ведется на счете 10801 «нераспределенная прибыль». На счет зачисляются суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), а также в соответствующих случаях суммы добавочного капитала. Списываться со счета суммы могут на увеличение уставного капитала; на пополнение резервного фонда; на погашение убытков.

Совет директоров Банка в соответствии с Уставом Банка может установить лимиты, в пределах которых Банк вправе осуществлять расходы на социальное развитие, материальное поощрение, благотворительность и другие цели. В бухгалтерском учете лимиты отражаются на счетах по учету расходов по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках, в сумме фактических затрат.

Кроме того, с 1 января 2008 года:

Банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли. Банк исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО

О.А. Казаковцев

Главный бухгалтер

Г.В.Караблинова



Универс-Аудит

1. Итоговая часть

ЗАО «Универс-Аудит» провело аудиторскую проверку прилагаемой к данному аудиторскому заключению бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерно-коммерческого банка «Вятка-банк» открытое акционерное общество (далее – «Банк») за период с 01.01.2009 по 31.12.2009 в составе:

- Бухгалтерского баланса на 01 января 2010 года,
- Отчета о прибылях и убытках за 2009 год,
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год,
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2010 года,
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2010 года,
- Пояснительной записки к годовому бухгалтерскому отчету за 2009 год

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исполнительным органом Банка, исходя из требований Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и других нормативных актов, которые регулируют ведение бухгалтерского учета и подготовку Отчетности в Российской Федерации.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного аудита.

- Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Некоммерческого партнерства «Институт Профессиональных Аудиторов»;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Универс-Аудит»;
- нормативными актами Центрального Банка России, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе гестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 Банка, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 31.12.2009 и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2009 по 31.12.2009 включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заместитель генерального директора
ЗАО «Универс-Аудит»

Завьялова Н.А.,

основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 20002004998, квалификационный аттестат аудитора № К 007418, предоставляющий право на осуществление аудиторской деятельности в области общего аудита на неограниченный срок

Менеджер проекта

Ю.Ю. Кирсанов,

основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 20402021823, квалификационный аттестат аудитора № К012152, предоставляющий право на осуществление аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

«26» февраля 2010 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2010 г.

Кредитной организации: **Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество (АКБ "Вятка-банк"ОАО)**

Почтовый адрес: 610000, г. Киров, ул.Энгельса, д.4

Код формы 0409806
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	220065	371132
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	272593	220327
2.1.	Обязательные резервы	47222	6277
3.	Средства в кредитных организациях	1069408	340176

4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825357	396503
5.	Чистая ссудная задолженность	4538725	3704388
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1700	1700
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1600	1600
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	919720	112548
9.	Прочие активы	41360	136998
10.	Всего активов	7888928	5283772
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	75784	288030
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	6692224	4291903
13.1.	Вклады физических лиц	5043277	3403138
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	717	700
16.	Прочие обязательства	40501	34410
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3518	3658
18.	Всего обязательств	6812744	4618701
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	313100	313100
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	3800	3800
22.	Резервный фонд	24290	15290
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	349568	3631
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	219209	149523
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	166217	179727
27.	Всего источников собственных средств	1076184	665071
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	876976	123349
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	18306	11983

Президент
Главный бухгалтер

Зотин О.В.
Караблинова Г.В.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации: **Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество (АКБ "Вятка-банк"ОАО)**

Почтовый адрес: 610000, г. Киров, ул. Энгельса, д.4

Код формы 0409807
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4

1	Процентные доходы, всего, в том числе:	846722	757533
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	99541	5316
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	686195	737368
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	18
1.4	От вложений в ценные бумаги	60986	14831
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	536875	350177
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3739	29681
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	532926	320399
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	210	97
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	309847	407356
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:	-23923	-99981
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-7035	-2933
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	285924	307375
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23730	-37020
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	124398	16260
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-63522	8565
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	176	36
12	Комиссионные доходы	146665	184099
13	Комиссионные расходы	20773	36659
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-11734	-817
17	Прочие операционные доходы	14718	10966
18	Чистые доходы (расходы)	499582	452805
19	Операционные расходы	268663	187196
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	230919	265609
21	Начисленные (уплаченные) налоги	64702	85882
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	166217	179727
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	166217	179727

Президент
Главный бухгалтер

Зотин О.В.
Караблинова Г.В.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Кредитной организации: **Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество (АКБ "Вятка-банк"ОАО)**

Почтовый адрес: 610000, г. Киров, ул.Энгельса, д.4

Код формы 0409814

Номер п/п	Наименование показателя	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:	219324	1108565
1.1.1	Проценты полученные	838500	752498
1.1.2	Проценты уплаченные	-531502	-361619
1.1.3	Комиссии полученные	146665	184099
1.1.4	Комиссии уплаченные	-20773	-36659
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	19673	-68998
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	40854	23876
1.1.8	Прочие операционные доходы	9617	7451
1.1.9	Операционные расходы	-218138	-173737
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-65572	-83042
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	224974	7294436
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-40945	77381
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-424797	-108136
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-745481	-303810
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-853745	3089842
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	97867	-80255
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-212246	288030
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	2400321	4291903
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	17	700
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3983	38781
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	444298	8403001
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"	0	-1700
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
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	-505289	-47862
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	217	147
2.7	Дивиденды полученные	0	36
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-505072	-49379
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	316889

3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	11
3.4	Выплаченные дивиденды	-98994	-39760
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-98994	277140
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	20022	949
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-139746	8631711
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	585182	328974
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	445436	585182

Президент
Главный бухгалтер

Зотин О.В.
Караблинова Г.В.

**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: **Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество
(АКБ "Вятка-банк"ОАО)**

Почтовый адрес: 610000,г.Киров, ул.Энгельса, д.4

Код формы 0409808
тыс. руб.

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:	661332	407702	1069034
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	313100	0	313100
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	312878	0	312878
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	222	0	222
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	3800	0	3800
1.4	Резервный фонд кредитной организации	15290	9000	24290
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	329379	50621	380000
1.5.1	прошлых лет	150689	67651	218340
1.5.2	отчетного года	178690	-17030	161660
1.6	Нематериальные активы	11	0	11
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	226	-127	99
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15,2	X	17,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	274440	35498	309938
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	263548	16729	280277

4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	7235	18908	26143
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	3657	-139	3518
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 1365223, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 733490;

1.2. изменения качества ссуд 402277;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 36068;

1.4. иных причин 193388;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 1348494, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 159;

2.2. погашения ссуд 983511;

2.3. изменения качества ссуд 221863;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 37890;

2.5 иных причин 105071.

Президент
Главный бухгалтер

Зотин О.В.
Караблинова Г.В.

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации: **Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество (АКБ "Вятка-банк"ОАО)**

Почтовый адрес: 610000,г.Киров, ул.Энгельса, д.4

Код формы 0409813
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативно е значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	17.3		15.2	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	65.5		101.5	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	142.0		111.7	
4	Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	54.7		56.3	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максим альное	16.5	максима льное	23.4
			минима льное	3.6	минима льное	4.2
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	200.4		206.4	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0		0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.2		1.8	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0		0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	

11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0	0
12	показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0
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)	0	0	0

Президент
Главный бухгалтер

Зотин О.В.
Караблинова Г.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2009 ГОД

1. ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ДОСТИЖЕНИЯ 2009 ГОДА

На протяжении 19 лет АКБ «Вятка-банк» ОАО демонстрирует успешные результаты работы.

В отчетном году на фоне сохранения негативных тенденций в экономике положение финансового сектора оставалось сложным. В этой ситуации перед Банком стояли две основные задачи: сохранить финансовую устойчивость и удержать рыночные позиции. Нашему банку это удалось.

Капитал банка на 1.01.10 увеличился на 61,6% и достиг 1069,0 млн. рублей, а норматив достаточности собственных средств (капитала) банка выглядит вполне убедительно – 17,3%. Так же в течение года банк демонстрировал стабильное выполнение нормативов ликвидности, установленных Центральным банком России. Норматив мгновенной ликвидности (H2) находился на высоком уровне. По данным за 1 января 2010 года он составляет 65,5%. Норматив текущей ликвидности (H3) выполнялся так же с запасом и на 1 января составляет 142,0%. Показатель долгосрочной ликвидности составляет 54,7%. Выполнение нормативов ликвидности свидетельствует об устойчивой позиции банка и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

Положение банка среди региональных банков характеризуется следующими данными:

	Доля АКБ «Вятка-банка»	
	на 01.01.09	на 01.01.10
Размер совокупных активов	43,1%	47,3%
Размер ссудного портфеля	42,1%	41,4%
Объем вкладов населения	49,0%	50,4%
Средства юридических лиц	29,2%	46,5%

Таким образом, банк продемонстрировал устойчивость к негативным внешним воздействиям, усилил свои позиции на рынке и завершил 2009 год с существенными результатами.

Чистый финансовый результат по итогам года составил 166,2 млн. рублей.

Активы банка по сравнению с 2008 годом увеличились на 41% до 7,9 млрд. рублей. Объем привлеченных средств юридических лиц вырос с начала года в 1,9 раза и составил 1,7 млрд.руб., физических лиц - на 48 % и на 1 января 2010 года превысил 5 млрд.руб., чистая ссудная задолженность выросла на 834,4 млн.руб.

Усилия по повышению эффективности бизнеса очевидны:

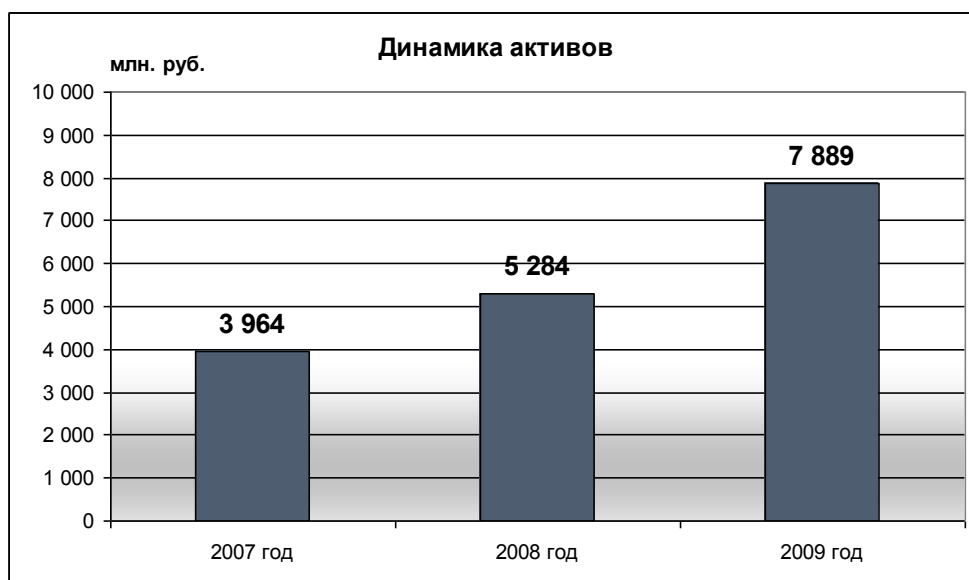
- Согласно информации «РБК.Рейтинг» на 01.10.2009 года АКБ «Вятка-банк» занимает 106 место в «ТОП-500 прибыльных банков России». По росту чистых активов за прошедший год банк поднялся в рэнкинге на 38 строчек вверх, занимая на 01.10.2009г. 223 позицию.
- Согласно центра экономического анализа «Интерфакс» на 01.01.2010 года АКБ «Вятка-банк» из 995 банков России» занимает : 104 по прибыли, по величине чистых активов 221 место (за прошедший год банк поднялся в рэнкинге на 46 строчек вверх), опередив другие банки нашего региона).

- Уже второй год подряд АКБ «Вятка-банк» становится победителем международной премии «Банковское дело, подтверждает статус самого динамично развивающегося банка региона и выигрывает «золото».
- Национальным рейтинговым агентством (НРА) банку в текущем году присвоен АКБ индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «А-» (высокая кредитоспособность, третий уровень). Данный рейтинг показывает степень надежности банка и представляет собой агрегированный показатель, отражающий качество работы банка.

Динамика основных показателей

Показатели	2006г.	2007г.	2008г.	2009г.
Совокупные активы	2 746 381	4 220 483	5 625 951	8 285 918
Активы по публикуемой отчетности	2 557 611	3 963 970	5 283 772	7 888 928
Капитал (по инструкции ЦБ)	381 537	520 002	661 332	1 069 034
Резервы на возможные потери	144471	173671	274440	309938
Балансовая прибыль	55 290	218 058	250 716	216 001
Налог на прибыль	12 470	55 265	70 989	49 784
Чистая прибыль	42 820	162 793	179 727	166 217
Прибыль на акцию	0,05 руб.	0,19 руб.	0,21 руб.	0,20 руб.
Рентабельность активов	2,1%	4,7%	3,5%	2,6%
Рентабельность капитала	11,5%	37,4%	30,2%	23,9%

2. КРАТКИЙ АНАЛИЗ СТАТЕЙ БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА



Активы банка за 2009 год увеличились на 49.3% до 7 889 млн. рублей. Устойчивое фондирование активных операций банка стало возможным, благодаря деловой репутации банка в регионе, давним, прочным связям с клиентами.

Структура активов:

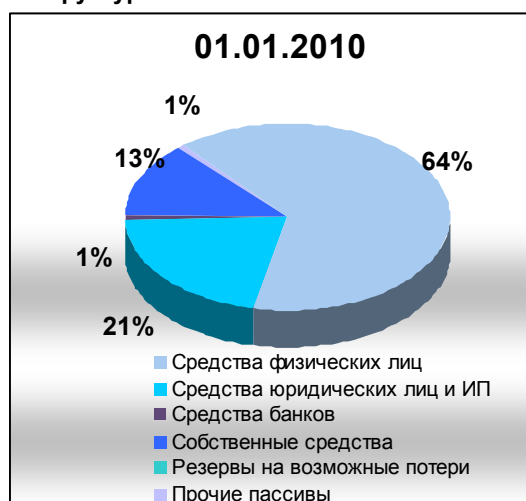


	01.01.2010	01.01.2009
Денежные средства и их эквиваленты	1 562 066	931 635
Чистые вложения в ценные бумаги	825 357	396 503
Чистая ссудная задолженность банков	712 753	245 367
Чистая ссудная задолженность клиентов	3 825 972	3 459 021
Основные средства и прочие активы	962 780	251 246

В условиях нестабильной экономической ситуации в текущем году состав активов, собственных и привлеченных средств банка претерпел качественные изменения. Как и другие банки, мы «учились» жить в условиях низкой маржи. Обеспечение ликвидности и поддержание оптимума между ликвидностью и прибыльностью АКБ «Вятка-банк» ОАО всегда считал основной задачей. Доля ликвидных средств банка (денежные средства и их эквиваленты) на 1.01.2010 года составляет 20% от активов, в абсолютном выражении - 1 562 млн. рублей. Часть ликвидных средств – это остатки средств на корреспондентских счетах «Ностро», которые позволяли быстро и оперативно проводить клиентские платежи, получая доходы в виде платы за остатки на счетах и от проведения срочных операций. При выборе банков-контрагентов особое внимание уделялось их надежности. Другим инструментом поддержания на должном уровне ликвидности и обеспечения доходности стали вложения банка в операции с ценными бумагами (в основном ломбардного списка Центрального банка РФ). Объем портфеля ценных бумаг вырос – с 396,5 до 825,3 млн. рублей. Доля инвестиций в ценные бумаги в общей структуре активов в течение года увеличилась с 8% до 10%.

Основной группой активов остается кредитный портфель. Несмотря на значительное снижение в 1 полугодии, по итогам года зафиксирован рост чистой ссудной задолженности юридическим и физическим лицам на 10,6% с 3 459 млн.руб. до 3 826 млн. руб.и рост чистой ссудной задолженности кредитных организаций в 2.9 раза с 245,3 до 712,7 млн. рублей. При росте абсолютной величины кредитного портфеля, его доля снизилась с 70% до 58%.

Структура пассивов:



	01.01.2010	01.01.2009
Вклады физических лиц	5 043 277	3 403 138
Средства юридических лиц и ИП	1 648 947	888 765
Средства кредитных организаций	75 784	288 030

Собственные средства	1 076 184	665 071
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 518	3 658
Прочие пассивы	41 218	35 110

Рост пассивов в 2009 году зависел от эффективных действий менеджмента по укреплению рыночных позиций в регионе. Значительно увеличились объемы привлеченных средств на счета юридических и физических лиц.

Диверсификация клиентской базы за счет привлечения на обслуживание предприятий и организаций (в том числе крупных холдинговых структур) позволила обеспечить в 2009 года рост остатков на расчетных и текущих счетах клиентов юридических лиц в 1.9 раза или на 760,2 млн. руб., их доля в структуре баланса увеличилась с 17% до 21 %.

Традиционно сильные позиции банка на региональном рынке вкладов позволили увеличить объем ресурсов данного вида на 48.2% до 5,0 млрд. рублей. Доля вкладов населения по региону увеличилась с 12,8 % до 15,3%.

Банк занимает существенную долю рынка по объему средств на счетах корпоративных и розничных клиентов не только среди региональных банков, но и в целом по всему банковскому сектору области. Рост пассивной базы банка значительно обгоняет темпы роста всего банковского сектора области по данному показателю.

Абсолютная величины средств кредитных организаций снизилась с 288 до 75,8 млн. руб. , из них межбанковские кредиты составляют 10 млн.руб. и 65,8 - млн.руб. остатки на счетах «лоро». Полностью исключена зависимость от межбанковских кредитов.

Доля собственных средств осталась на уровне 13%, при росте капитала на 61,6% за отчетный период.

В целом же структура пассивов банка не претерпела значительных изменений, по-прежнему оставаясь стабильной.

ОБЗОР ОСНОВНЫХ БИЗНЕС-НАПРАВЛЕНИЙ

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Ключевым направлением деятельности АКБ «Вятка-банк» остается работа с корпоративными клиентами.

Развитие корпоративного бизнеса в 2009 году строилось на сохранении лояльности имеющегося круга клиентов, привлечение на обслуживание новых целевых групп клиентов, поддержание с ними долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества. Предоставление качественного банковского сервиса стандартных технологий в сочетании с разработкой и внедрением технологий индивидуального подхода – основной принцип работы. Результат – растущее доверие к банку со стороны клиентов, о чем свидетельствует рост клиентской базы **на 20%**. - в течение отчетного года принято на обслуживание более **3тыс.** клиентов. Крупнейшим из которых является Кировское областное государственное предприятие «Вятские автомобильные дороги».

Сегодня открытые расчетные счета в банке имеют более **12 тыс.** клиентов. Из них **более 7 тыс.** клиентов активно пользуются услугами расчетно-кассового обслуживания (РКО). Клиентами банка в настоящий момент являются значимые предприятия региона, такие как «Кировский завод Маяк», ОАО « Кировский мебельно-деревообрабатывающий комбинат», ОАО «Кировский маргариновый завод», ЗАО «Кировский завод «Красный инструментальщик», ОАО «Кировэнергосбыт», ОАО «Кировэнергоремонт», а также предприятия и организации торговли, строительства, пищевой и перерабатывающей промышленности региона, индивидуальные предприниматели.

В направлении РКО банк особое внимание уделяет качеству предоставляемых услуг и оперативности в работе с клиентами. Дальнейшее развитие получили технологии дистанционного банковского обслуживания. Был введен в эксплуатацию новый продукт для холдинговых структур «Интернет-банк. Центр финансового контроля» (позволяющий головной организации осуществлять контроль за проведением платежей дочерних структур при использовании так называемой «визирующей подписи»).

Рост числа клиентов, пользующихся услугами расчетно-кассового обслуживания, во многом способствовал увеличению ресурсной базы банка. Привлечение на обслуживание предприятий и организаций (в том числе крупных холдинговых структур) позволило обеспечить в 3-4 квартале 2009 года стабильный рост остатков на расчетных и текущих счетах клиентов юридических лиц. Остатки на расчетных счетах за отчетный год выросли **на 74,0% до 1139 млн. руб.**

В 2009 году банк продолжал обслуживать **депозиты юридических лиц**, благодаря чему клиенты в любой момент имели возможность выгодно разместить свободные денежные средства. На конец 2009 года депозитный портфель составил **509 млн. руб.**, рост по итогам отчетного года – 116%. Такой заметный рост был во многом предопределен хорошей репутацией банка на финансовом рынке региона, грамотным подходом к формированию «линейки» депозитов, а также гибкой процентной политикой.

С момента своего образования банк активно занимается **кредитованием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**. Значимость данного направления подчеркивает тот факт, что на долю корпоративных кредитов приходится более **43%** активов банка.

Основу работы в данном сегменте кредитования составляют надежность, гибкость, готовность отвечать потребностям клиентов, быстрый процесс принятия решений, а также огромный опыт работы на местном рынке.

Клиентам предлагается полный спектр кредитных продуктов – срочные кредиты, овердрафты, кредитные линии, банковские гарантии, документарные аккредитивы.

В целях активного развития операций кредитования:

- в первой половине 2009 года проведена акция «Растите большими», в рамках которой клиентам были предложены скидки на услуги банка и выгодные условия кредитования, прошли семинары, посвященные проблемам развития бизнеса в условиях кризиса. В ходе семинаров участникам предлагалось взглянуть на

существующую ситуацию в экономике как на возможность выйти на качественно новый уровень ведения бизнеса. Участниками семинара, в основном, стали предприниматели, топ-менеджеры и руководители среднего звена, для которых тематика семинара-тренинга является особо актуальной;

- начиная со второго квартала 2009 года банк последовательно снижает процентные ставки по кредитам

- с 1 октября 2009 года стартовала акция «Бизнес-марафон». Для своих клиентов банк подготовил рекордные условия кредитования, а также скидки на комплекс банковских услуг: интернет-банк, зарплатный проект, инкассацию, POS-терминалы. Кроме того, победителей акции ожидают отличные призы, главный из которых - автомобиль Mitsubishi Lancer.

Рост корпоративного кредитного портфеля в отчетном году составил **23%** по сравнению с уровнем 2008 года; на 1 января 2010 года объем чистой ссудной задолженности по юридическим лицам составил **3.417 млрд. руб.**

Стратегически важная задача банка – при активном росте объемов кредитования сохранить качество кредитного портфеля на высоком уровне. Поэтому в 2009 году продолжалась дальнейшая диверсификация кредитного портфеля по отраслям, формам и масштабам предпринимательской деятельности, а также повышение качества обеспечения, принимаемого в залог.

Постепенно расширялась география предоставления кредитов: в 2009 году корпоративным кредитованием занимались уже 14 офисов банка (в 2008 году таких офисов было 13). Офисы г. Кирова увеличили совокупный портфель на **30%** до **2,839 млрд. руб.** Незначительно снизилась кредитная активность в районах области: совокупный объем корпоративного портфеля офисов, расположенных за пределами областного центра, уменьшился на **3%** до **0,578 млрд. руб.** Также примечательным был переход практически всех открытых ранее городских офисов на универсальное обслуживание - к розничным продуктам добавились услуги по расчетно-кассовому обслуживанию корпоративных клиентов.

В настоящее время для выработки наиболее оптимальных подходов к различным категориям клиентов проводится работа по сегментированию клиентской базы по признаку приоритетности клиентов для банка, спектру востребованных и потребляемых банковских услуг. В качестве основной формы коммуникаций между банком и наиболее значимыми клиентами станет система персональных менеджеров.

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

В качестве одного из наиболее перспективных направлений развития Банк рассматривает розничный бизнес, стремясь к увеличению количества и повышению качества услуг, оказываемых частным клиентам. Стратегия банка в сфере обслуживания частных лиц направлена на предоставление каждому клиенту, независимо от социального статуса, полного комплекса современных доступных и качественных услуг. В 2009 году в условиях все более усиливающейся конкуренции на региональном рынке, «Вятка-банк» продолжает удерживать ведущие позиции по всем основным направлениям розничного бизнеса.

Увеличение объема привлеченных вкладов – это основной показатель уровня доверия к банку со стороны частных клиентов. В 2009 году **вклады физических лиц** в очередной раз показали положительную динамику – их объем по сравнению с 2008 г. увеличился на **48.2%** до 5,0 млрд. руб. Такой заметный рост был во многом предопределен хорошей репутацией банка на финансовом рынке региона, грамотным подходом к формированию «линейки» вкладов, а также гибкой процентной политикой – в течение года банк оперативно реагировал на изменения макроэкономических факторов, предлагая своим клиентам ставки по вкладам, превышающие уровень инфляции. В течение 2009 года были введены новые вклады для физических лиц, показавшие положительную динамику и высокий интерес у Вкладчиков банка.

В сегменте **кредитования физических лиц** особое внимание в 2009 году уделялось снижению рисков. В связи с нестабильной ситуацией на мировых финансовых рынках, прогнозируемым спадом производства, и как следствие сокращением денежных доходов населения, банк пересмотрел свою стратегию в части дальнейшего роста розничного кредитного портфеля. В первую очередь были ужесточены требования к заемщикам, пересмотрены параметры скоринговой оценки риска. В дальнейшем была приостановлена выдача наиболее рискованных автокредитов и потребительских кредитов. В результате указанных действий чистая ссудная задолженность по кредитам физических лиц сократилась и составила на конец года 409 млн. рублей против 677 млн. рублей на начало года.

В наибольшей степени был сокращен портфель потребительских и автокредитов. По итогам года снижение портфеля в данных сегментах кредитования составило 38% и 53% соответственно. Объем автокредитов уменьшился с 152 млн. руб. до 71 млн. руб. Объем потребительских кредитов уменьшился с 473 млн. руб. до 293 млн. руб. На 13% сократился ипотечный кредитный портфель.

Для удобства частных клиентов на интернет-сайте банка был размещен «Кредитный калькулятор» – инструмент, позволяющий в режиме реального времени рассчитать ежемесячную сумму выплат на погашение кредита и график платежей по нему.

В 2009 году Банк продолжил развивать направление **денежных переводов**. В 2009 году клиенты – физические лица - имели возможность в любом из офисов АКБ «Вятка-банк» осуществить срочный перевод в рублях, долларах или евро по одной из четырех систем денежных переводов – «Western Union», «CONTACT», «Лидер» или «Migom». Общий объем переводов в 2009 году составил **более 269 млн.** в рублях, **более 3 млн.** в долларах и **более 0,3 млн.** в евро, а общее количество переводов достигло 38,2 тыс.

По-прежнему востребованными среди клиентов оставались в 2009 году денежные переводы через корреспондентский счет, предназначенные для зачисления денежных средств на счета других банков, в том числе для пополнения банковских карт. Рост объема переводов в данном сегменте составил **13,1%** по сравнению с уровнем 2008 года. Количество переводов через корреспондентский счет за 2009 год составило более 105,5 тыс.

В 2009 году получили дальнейшее развитие услуги по **приему платежей населения**. Целью банка – это комплексное обслуживание клиента по всем видам ежемесячных и разовых платежей. Стремясь к достижению поставленной цели, банк в 2009 году значительно увеличил число организаций, в адрес которых осуществляется прием платежей – к концу 2009 года их общее количество достигло **176**.

Расширение перечня принимаемых платежей и предоставление новых сервисов в рамках данного вида услуг является приоритетным направлением развития данного сегмента розничного бизнеса банка.

В 2009 году достигнуты значительные результаты и в **обслуживания клиентов с использованием пластиковых карт**. По итогам прошедшего года количество эмитированных банком карт увеличилось более чем **на 17%** по сравнению с 2008 г. и достигло более **36 тыс. штук**. Общее количество совершенных транзакций по картам в 2009 году превысило **1,1 млн.** транзакций. При этом увеличилась доля операций по безналичной оплате товаров и услуг в торгово-сервисных сетях.

Остатки на счетах пластиковых карт увеличились **на 53,4%** до 201 млн. руб. на конец 2009 года.

Такой рост количественных показателей происходил, прежде всего, за счет реализации новых «зарплатных проектов» на предприятиях г. Кирова и области – их общее количество по итогам года увеличилось **более чем в 2,5 раза до 641**.

Также для удобства клиентов была значительно расширена инфраструктура сети обслуживания пластиковых карт: в течение 2009 года было приобретено и установлено 7 банкоматов и 41 POS-терминал. На начало 2010 года сеть банка уже включала **41 банкомат и 47 POS-терминалов**.

Для удобства частных клиентов была введена услуга «Информационный сервис» – инструмент, позволяющий в режиме реального времени информирование клиентов Банка об операциях по счету, совершенных с использованием банковской карты.

В 2009 году Вятка-банк стал ассоциированным членом международной платежной системы VISA (VISA Associate membership). Уже осуществлена эмиссия платёжных карт Visa Classic и Visa Gold с собственным дизайном.

Присвоенный нашему банку статус будет в дальнейшем способствовать значительному укреплению наших позиций на рынке платежных карт.

ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

Межбанковские кредитные и депозитные операции

В течение всего отчетного года банк оставался активным участником рынка межбанковского кредитования, размещая и привлекая средства в рублях и иностранной валюте. При этом межбанковские кредиты, как и прежде, предоставлялись исключительно в рамках лимитов, открытых на высоконадежные банки и в режиме «овернайт».

В 2009 году доход от операций размещения средств в кредитных организациях составил 99,5 млн. рублей, что в 18,7 раза превышает аналогичные доходы за 2008 год.

Корреспондентские отношения

АКБ «Вятка-банк» постоянно работает в направлении расширения сотрудничества с банками-корреспондентами. В их число входят:

- **VTB Bank (Deutschland) AG**, г. Франкфурт-на-Майне, Германия;
- **ОАО «Металлургический инвестиционный банк»** г. Москва;
- **ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад»**, г. Санкт-Петербург;
- **Банк ВТБ**, г. Москва;
- **ОАО «БИНБАНК»**, г. Москва;
- **АКБ «Русславбанк» (ЗАО)**, г. Москва;
- **Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО)**, Кировское отделение №8612, в г. Кирове.

В 2009 года для оптимизации маршрутов проведения клиентских платежей были открыты корреспондентские счета в рублях и иностранной валюте в ЗАО «МОССТРОЙЭКОНОМБАНК» в городе Москве, в ОАО «Промсвязьбанк» в городе Москве и в АКБ «Банк Москвы» ОАО в городе Москве.

В 2009 году обороты банка по счетам «НОСТРО» выросли в 2 раза по сравнению с уровнем предыдущего года и составили более 66 млрд. руб. Объем операций по корреспондентским счетам «ЛОРО» незначительно увеличился в 2009 году с 1,95 млн. руб. до 2,24 млрд. руб.

При выборе банков-контрагентов особое внимание уделяется, в первую очередь, их надежности, а также качеству и стоимости услуг, предлагаемых по счетам "НОСТРО". Банк заинтересован в расширении спектра и повышении качества услуг, предоставляемых банкам-корреспондентам по счетам «ЛОРО».

Работа банка по развитию корреспондентских отношений с отечественными и зарубежными финансовыми институтами нацелена на удовлетворение потребностей клиентов в области осуществления безналичных расчетов, а также самого банка при проведении операций на внешних финансовых рынках.

Банк работает на межбанковском валютном рынке по сделкам Forex (spot, swap), проводит срочные сделки типа фьючерс, опцион на российских организованных торговых площадках.

Операции на рынке ценных бумаг

В 2009 году банк значительно увеличил объем портфеля ценных бумаг. Основной акцент был сделан на рублевый рынок облигаций ломбардного списка Центрального банка РФ. Доля ценных бумаг, входящих в ломбардный список ЦБ, составила 94%.

Банк приобретал облигации ведущих российских эмитентов различных отраслей, финансируя тем самым национальную экономику. В течении года были осуществлены вложения в крупные пакеты высокодоходных ценных бумаг ряда надежных корпоративных эмитентов: ОАО «Лукойл», ОАО «Газпром», ОАО «Трубная металлургическая компания», ЗАО «Гражданские самолеты Сухого», ОАО «СКБ-Банк», ОАО «Банк Зенит», ОАО АФК «Система», ОАО Ханты-Мансийский банк, ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат», ОАО «Мобильные ТелеСистемы», а также субъектов Российской Федерации: Московская область, Иркутская область.

В IV квартале 2009 года в целях размещения избыточной ликвидности банком были приобретены ценные бумаги, что привело к увеличению портфеля ценных бумаг к концу года более чем в 2 раза. На 1 января

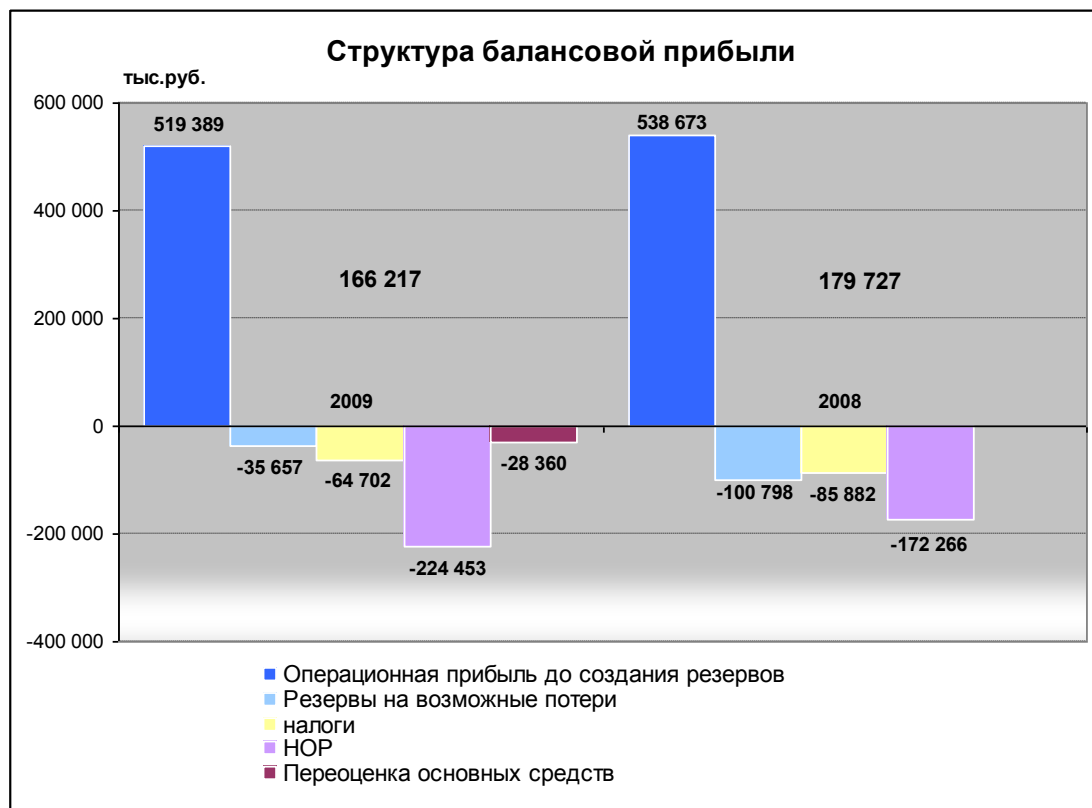
2010 года объем вложений в ценные бумаги составил 825 млн. руб. или 10% активов банка, из них 801,7 млн. рублей – вложения в облигации корпоративных и муниципальных эмитентов, и 23,7 млн. рублей – вложения в акции.

Цель формирования портфеля ценных бумаг – получение прибыли и диверсификация активов, а также создание эффективного и гибкого инструмента для управления ликвидностью (сформированный портфель в части бумаг, входящих в ломбардный список ЦБ РФ, может быть использован в качестве обеспечения для получения денежных средств в Банке России).

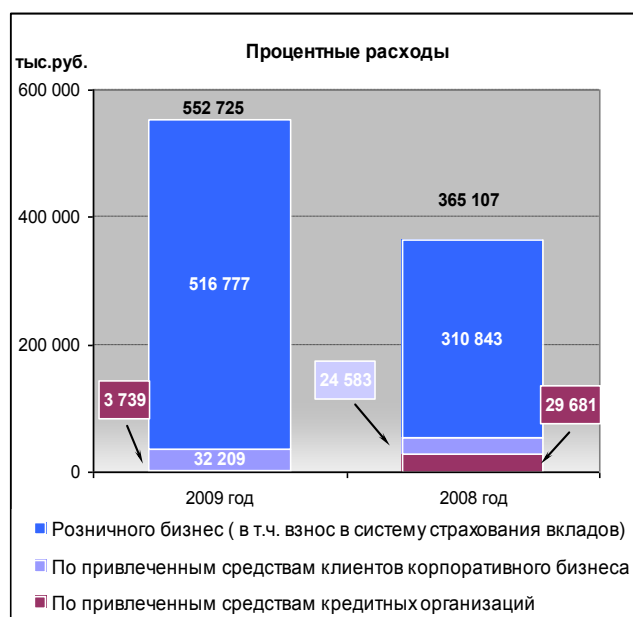
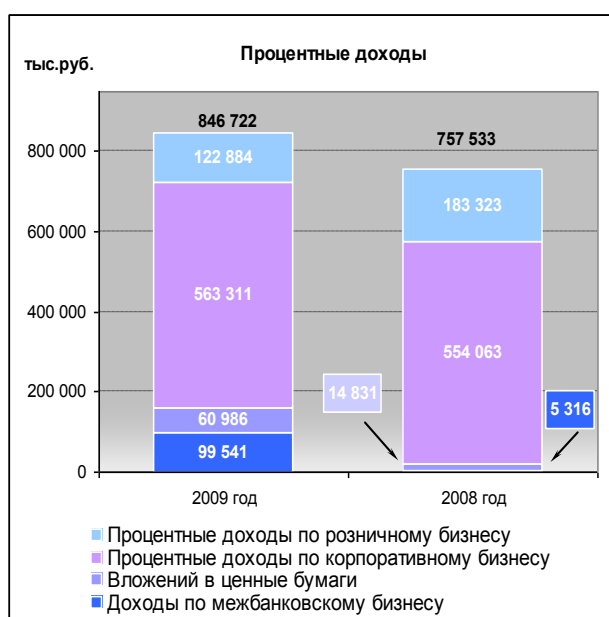
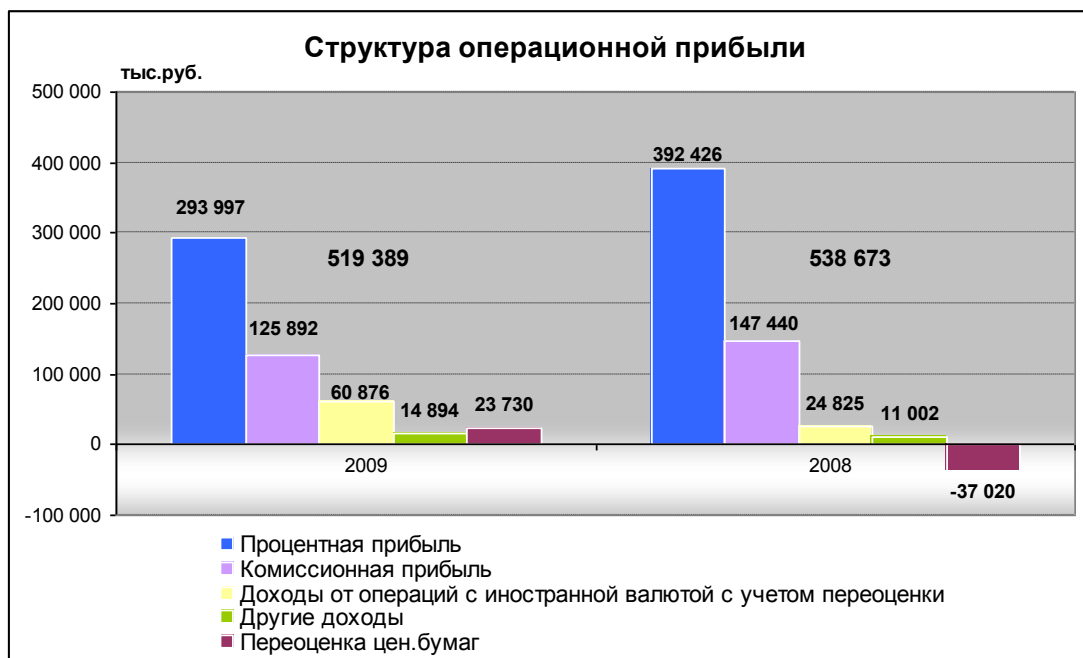
3. КРАТКИЙ АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

АНАЛИЗ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Чистая балансовая прибыль банка за 2009 году составляет 166,2 млн. рублей, или 92,5% от уровня предыдущего года.



Операционная прибыль банка по результатам 2009 года составляет 519,4 млн. рублей или 96,3% к 2008 году. При этом значительно снизилась процентная прибыль - на 25,1% с 392,4 до 294,0 млн. руб., (ввиду сужения процентной маржи на 4 пункта с 9,7 % до 5,7 %). Комиссионная прибыль снизилась на 14,6% со 147,4 до 125,9 млн. руб. Доходы от операций с иностранной валютой (с учетом переоценки) выросли более чем в 2 раза: с 24,8 млн.руб. в 2008 году до 60,9 млн.руб. в 2009 году.



Рост **процентных доходов** (с учетом кредитных комиссий) составил в 2009 году 11,8% к уровню предшествующего года, абсолютная величина увеличилась с 757,5 млн. рублей до 846,7 млн.руб. за счет процентных доходов по межбанковскому бизнесу, процентные доходы, полученные от кредитных операций в целом по корпоративному и розничному бизнесам, снизились на 6,9% с 737,4 млн. руб. в 2008 году до 686,2 млн.руб. в 2009 году.

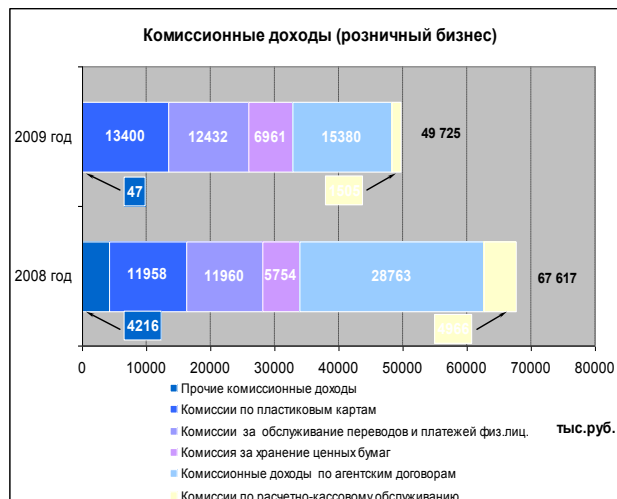
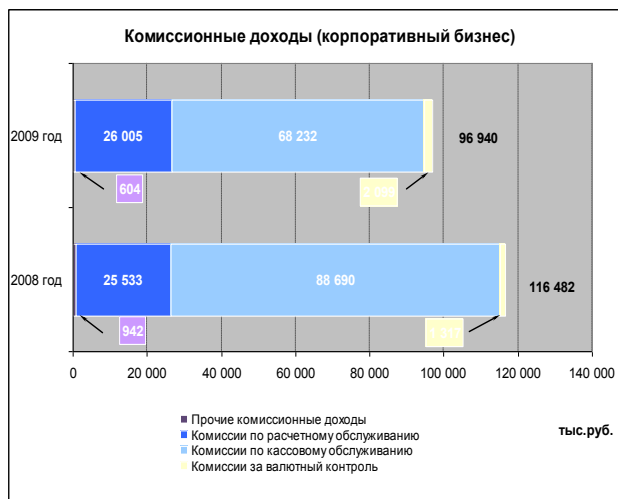
В результате падения ссудной задолженности в первом полугодии 2009 года, среднегодовые остатки ссудной задолженности снизились по физическим лицам на 37,5% и на 10,6% по кредитам юридических лиц. В 2009 году увеличились эффективная ставка по кредитам юридических лиц – с 17,17% 2008 года до 19,5% 2009 года, что привело, не смотря на снижение объемов кредитов, к росту процентных доходов по корпоративному бизнесу с 554,1 млн. руб. 2008 года до 563,3 млн.руб. 2009 года. Эффективная ставка по кредитам физических лиц также выросла с 21,6% 2008 года до 22,6% в 2009 году, но в итоге процентные доходы по розничному бизнесу снизились на 33% из-за сильного падения объемов кредитования.

Значительно возросли доходы от других видов операций, их доля в общей сумме процентных доходов увеличилась с 2,7% 2008 года до 18,9% в 2009 году. Доходы межбанковского бизнеса в 2009 году составили 99,5 млн. руб., что более чем в 18 раз превышает уровень 2008 года - 5,3 млн. руб. Увеличились доходы от вложений в ценные бумаги – с 14,8 млн.руб. в 2008 году до 61,0 млн. руб. в 2009 году.

Процентные расходы увеличились в 2009 году на 51,4% – до 552,7 млн. рублей, по сравнению с 365,1 млн. рублей в 2008 году. Повышение процентных расходов связано с увеличением объема привлеченных средств, а также с увеличением в структуре привлеченных средств доли более дорогих ресурсов.

Основной прирост процентных расходов пришелся на вклады физических лиц, объем (среднедневных остатков) которых за год вырос на 19,9% с 3,4 до 4,1 млрд. рублей. В итоге доля расходов по данному виду ресурсов в общей структуре процентных расходов увеличилась с 85% в 2008 году до 93,5% в 2009 году. При этом стоимость вкладов выросла – с 10,75% до 12,67% соответственно.

Общая стоимость пассивов увеличилась с 6,22% по итогам 2008 года до 6,39% по итогам 2009 года.



Объем **комиссионных доходов** в 2009 году снизился по сравнению с 2008 годом на 37,4 млн. рублей. Наибольшее снижение комиссионных доходов произошло за счет уменьшения доходов по кассовому обслуживанию юридических лиц. При росте клиентской базы в начале года, в кризисный период произошло уменьшение объема проведенных операций.

Но по отдельным видам комиссионных доходов в 2009 году получен значительный объем и имеется прирост к прошлому году:

- операции по приему платежей и осуществлению переводов физических лиц – 12,4 млн. рублей (прирост к 2008 г. – 4%);
- операции по обслуживанию клиентов с использованием пластиковых карт – 13,4 млн. рублей (прирост к 2008 г. – 12%);
- операции по ответственному хранению ценных бумаг – 7 млн. рублей (прирост к 2008 г. – 21%).

Неоперационных расходов банка, увеличились в 2009 году до 224,5 млн. рублей по сравнению с 172,3 млн. рублей в 2008 году., из них 28,4 млн.руб. отрицательная перероценка основных средств и 15 млн.руб. затраты по вновь приобретенным основным средствам

4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Основной целью работы АКБ «Вятка-банк» в рамках системы управления рисками является обеспечение оптимального соотношения между уровнем экономической эффективности деятельности и уровнем принимаемых на себя рисков. Учитывая постоянно изменяющиеся рыночные условия, поставленную цель можно достичь только формированием максимально гибкой, постоянно актуализируемой системы принятия решений.

При разработке своей методологии оценки и управления рисками Банк руководствуется нормативными и рекомендательными документами Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, опытом организации риск-менеджмента в иных российских и зарубежных финансовых институтах. Одной из приоритетных задач Банка на 2010 год является развитие комплексной системы управления рисками, что позволит принимать более оптимальные решения, как на уровне отдельных операций, так и на стратегическом уровне.

В качестве основных финансовых рисков Банк выделяет кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности.

Кредитный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями кредитных договоров. Поскольку ссудная задолженность составляет наиболее существенную часть активов Банка, эффективное управление кредитным риском является одним из основных приоритетов политики Банка в рамках риск-менеджмента.

Управление кредитным риском осуществляется с учетом соблюдения требований целостности методологических подходов, четкого контроля за текущей ситуацией с помощью оперативной и адекватной управленческой отчетности. Используемые методы оценки и управления кредитным риском описаны во внутренних нормативных документах Банка.

Система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков. В Банке успешно функционируют Комитеты по ликвидации проблемной и просроченной задолженности юридических и физических лиц, что позволяет не только эффективно погашать просроченную задолженность, но и предотвращать появление новой. Стоит отметить, что по состоянию на 01.01.2010 года доля просроченной задолженности по кредитному портфелю составляет порядка 2,29%, объем проблемной задолженности – 5,02%, а объем сформированных резервов – 6,64% от объема кредитного портфеля, что говорит о взвешенности принимаемых Банком решений, касающихся предоставления кредитов и размера формируемых резервов. В конце 2009 года на основании проведенного анализа качества кредитного портфеля Банк четко определил проблемные активы, существенно увеличив по ним объем созданных резервов.

Банк уделяет большое внимание диверсификации кредитного портфеля как одного из эффективных инструментов снижения уровня кредитных рисков. Одним из наиболее существенных требований к предоставляемым кредитам является их обеспеченность: свыше 75% активов в кредитном портфеле Банка обеспечено ликвидным недвижимым имуществом, а принятие решений по льготным и необеспеченным

кредитам санкционируется уполномоченным органом управления Банка. Все это позволяет говорить о том, что сформированный кредитный портфель обладает высоким уровнем экономической эффективности и достаточной степенью устойчивости к негативным внешним факторам.

Рыночный риск связан с возможностью негативных изменений процентных ставок, валютных курсов и стоимости акций, что приводит к снижению стоимости активов и пассивов банка. В соответствии с этим определением принято выделять процентный, валютный и фондовый риски.

2009 год характеризовался сменой тенденций изменений общего уровня процентных ставок на рынках привлечения и размещения денежных средств. В этих условиях Банк вел достаточно дальновидную политику управления процентным риском, заключающуюся в балансировке активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок и срокам погашения, а также регулярный пересмотр действующих ставок. Размер процентного риска на протяжении всего 2009 года не являлся значительным для Банка, поскольку в заключаемых договорах предусматривалась возможность периодического пересмотра ставок в зависимости от изменения рыночных ставок. Это относится прежде всего к предоставленным банком коммерческим кредитам. Данная политика позволила Банку быстро и эффективно реагировать на изменение общего уровня процентных ставок путем их пересмотра, обеспечивая планируемый уровень чистого процентного дохода.

В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк придерживается требований Банка России. Оперативный мониторинг уровня валютных рисков, их анализ позволяет Банку эффективно ограничивать подверженность колебаниям курсов иностранных валют, в первую очередь за счет четкого соблюдения системы установленных лимитов. Особое внимание уделяется также качеству активов, номинированных в иностранной валюте.

Объемы вложений Банка в акции достаточно не велики. Отчасти это связано с достаточно жесткими принципами, на которых строится политика управления фондовыми рисками: вложение только в активы низкого уровня рискованности, неукоснительное соблюдение установленных лимитов, диверсификация портфеля ценных бумаг с учетом ликвидности каждого инструмента.

Для оценки уровня принимаемых рыночных рисков Банк применяет как методики, установленные Банком России (в частности, Положения Банка России от 14 ноября 2007 г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»), так и более чувствительные методы – метод дюраций, анализ волатильности и корреляций финансовых инструментов. При работе на денежном и финансовом рынках банк соблюдает принцип жесткого разделения функций по проведению операций, их оформлению, учету, контролю и проведению платежей. Таким образом, можно говорить о том, что основная задача управления рыночным риском – обеспечение необходимого уровня доходности рыночного портфеля Банка и его устойчивости к различным негативным факторам – успешно выполняется.

Риск ликвидности, возникающий вследствие несбалансированности активов и пассивов Банка, является одним из основных рисков, потенциально влияющих на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. В условиях нестабильной экономической ситуации, характерной для начала 2009 года, этот риск имел высокую значимость для Банка.

Управление ликвидностью предполагает постоянный анализ уровня ликвидных активов, необходимый для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, разработку планов на случай возникновения проблем с финансированием. Банк рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России, помимо этого используются и иные методы оценки уровня риска ликвидности (например, ГЭП-анализ). Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно на основе платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических и физических лиц, средств других банков, долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы всегда иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

При размещении активов в различные финансовые инструменты строго учитываются срочность источника ресурсов и его объем. Банк согласует сроки возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов, а также поддерживает необходимый объем высоколиквидных средств – кассы, остатков на корсчетах в Банке России, на межбанковском рынке и на рынке РЕПО.

Операционный риск связан с возможными убытками, возникающими в результате нарушений функционирования систем Банка, сбоев информационных систем, нарушений или ошибок в действиях персонала, противоправных действий, событий стихийного характера. Особенна высока важность этого вида рисков в условиях расширения филиальной сети Банка.

Основной подход к управлению операционным риском заключается в его снижении до приемлемого уровня, а также в обеспечении достаточной информированности менеджмента Банка на всех уровнях управления с целью принятия обоснованных решений. С этой целью в Банке ведется оперативный мониторинг фактов, повлекших или способных повлечь за собой операционные убытки. Данная информация систематизируется, на ее основании делаются предложения по проведению тех или иных мер, способствующих снижению уровня операционных рисков. Для количественной оценки уровня операционного риска используется стандартизированный метод расчета, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору.

Помимо определения влияния отдельных видов риска на финансовый результат деятельности, Банк на постоянной основе оценивает потенциальные последствия одновременного воздействия нескольких факторов риска. Полученные результаты позволяют говорить об оптимальности структуры финансового портфеля Банка, обеспечивающей покрытие всех принимаемых Банком рисков собственным капиталом даже в условиях существенных негативных изменений внешней экономической среды.

В части правовых рисков деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банк соблюдает неукоснительно. Наличие квалифицированного персонала позволяет банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового

законодательства и других, что позволяет значительно снизить соответствующие риски. Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

5. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ НА 2010 ГОД

С учетом утвержденного Советом директоров плана развития на 2010 год Правление банка ставит перед собой следующие задачи: - продолжение планомерной работы по повышению эффективности деятельности Банка и развитию системы управления рисками;

- активный рост объемных показателей;
- переход от тактики поддержания значительных резервов ликвидности к задаче существенного увеличения объема работающих активов, что позволит повысить финансовый результат деятельности Банка в 2010 году;
- усиление позиций банка на региональном рынке, сохранение и развитие отношений с имеющимися клиентами, активное кредитование предприятий стабильных секторов экономики, повышение стабильности и качества кредитного портфеля. По корпоративным клиентам поставлена задача роста кредитного портфеля до конца года до 5,5 млрд рублей»;
- активная работа с малым бизнесом в сфере кредитования;
- активное кредитование розничных клиентов и привлечение их средств в банк, улучшение качества кредитного портфеля, повышение качества обслуживания;
- увеличение числа установленных банкоматов и платежных терминалов в г.Кирове и Кировской области
- формирование привлеченной ресурсной базы юридических и физических лиц на конец года в пределах 7,6 млрд. рублей;
- наращивание объемов операций на финансовых и фондовых рынках;
- обеспечение уровня материально-технической и методологической базы, удовлетворяющего требованиям роста эффективности операций и надежности Банка;
- выполнение оценочных показателей финансовой устойчивости - для удовлетворения требований действующих в отношении кредитных организаций, принятых в систему страхования вкладов и в целях развития отношений с контрагентами;

6. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА В 2009 ГОДУ

В 2009 году изменения в учетную политику банка, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, не вносились.

7. СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

На основании Приказа № 126 от 26 октября 2009 года в банке проведена инвентаризация статей баланса, основных средств, инвентаря, находящегося в эксплуатации, материальных запасов на складе, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 ноября 2009 года, ревизия ценностей операционных касс по состоянию на 1 января 2010 года.

По результатам проведенной инвентаризации расхождений фактических данных с данными бухгалтерского учета не установлено, излишков и недостач не выявлено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств банка.

Остаток на счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» на 1 января 2010 года составил 31502 тыс. руб.

Обоснование отражения сумм на счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» приведено в таблице:

(тыс. руб.)

№ лицевого счета	Сумма	Дата образования задолженности	Причина не ввода в эксплуатацию
60701810300000000001	2152	31.12.2008	Оплата по договору на долевое участие в строительстве дополнительного офиса по адресу г. Киров, ул. П. Корчагина, д. 78. Затраты капитального характера, проектные работы по реконструкции помещения. Строительство объекта не завершено.
60701810300000000001	9 600	31.12.2008	Оплата по договору на долевое участие в строительстве дополнительного офиса по адресу г. Киров, ул. Ленина, д.119а. Строительство объекта не завершено.
60701810900060000001	7 052	05.09.2008	Приостановлена реконструкция здания по открытию дополнительного офиса, по решению руководства, по адресу г. Слободском по улице Вятский Тракт, д.3.

607018101000800000001	560	21.05.2008	Подготовительные проектные работы по строительству дополнительного офиса в пгт. Оричи. Проект приостановлен по решению руководства.
607018107002600000001	2 430	11.05.2008	Приостановлена реконструкция здания по открытию дополнительного офиса, по решению руководства в г. Котельниче.
607018100003000000001	4 678	29.08.2008	Приостановлена реконструкция здания по открытию дополнительного офиса, по решению руководства в г. Яранске.
607018100000000000301	4906	30.04.2009	Оплата по договору на долевое строительство квартиры по адресу г. Киров, ул. Дрелевского, д.2а, кв.3. Строительство не закончено.
607018103001100000001	113	28.11.2008	Затраты по реконструкции помещений по адресу г. Томск, пр. Кирова, 51а. На отчетную дату работы по реконструкции не закончены, акты выполненных работ в бухгалтерию банка не представлены.
607018106000000000002	11	26.06.2007	Затраты по регистрации товарного знака. Документы находятся на регистрации.
Итого	31502		

8. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Данные о составе дебиторской и кредиторской задолженности на 1 января 2010 года приведены в Приложениях № 1 и 2.

Остатки на счетах №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» подтверждены двусторонними актами.

9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСТАТКЕ СРЕДСТВ ПО СЧЕТУ № 47416 «СУММЫ, ПОСТУПИВШИЕ НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА ДО ВЫЯСНЕНИЯ»

Остатка по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» на 1 января 2010 года нет.

10. СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Сведения о просроченной задолженности по предоставленным кредитам юридическим лицам на 01.01.2010 года.

(тыс. руб.)

Количество дней просрочки	Виды кредитов предоставленных юридическим лицам		
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	итого
Просроченная задолженность до 30 дней	0	164	164
Созданный РВПС под просроченную задолженность до 30 дней	0	82	82
Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	0	10082	10082
Созданный РВПС под просроченную задолженность от 31 до 90 дней	0	9734	9734
Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	0	15525	15525
Созданный РВПС под просроченную задолженность от 91 до 180 дней	0	15138	15138
Просроченная задолженность свыше 180 дней	0	18213	18213
Созданный РВПС под просроченную задолженность свыше 180 дней	0	17957	17957
Всего просроченной задолженности		43984	43984
Всего созданного РВПС		42911	42911

Сведения о видах обеспечения по просроченной задолженности по кредитам предоставленным юридическим лицам на 01.01.2010 года.

(тыс. руб.)

Виды обеспечения	Виды кредитов предоставленных юридическим лицам		
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Итого
Полученные поручительства	0	265218	265218
Имущество, принятое в	0	90612	90612

обеспечение: - движимое -недвижимое	0 0	22220 68392	22220 68392
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	0	-	-
Всего обеспечения по просроченной задолженности		355830	355830

Сведения об основных мероприятиях проводимых банком по взысканию просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам на 01.01.2010 года.

(тыс. руб.)

Виды мероприятий	Виды кредитов предоставленных юридическим лицам		
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Итого
Переданы документы в суд для взыскания задолженности	0	11274	11274
Проводятся мероприятия по реализации заложенного имущества	0	25230	25230
Проводятся мероприятия получения средств от поручителя	0	4326	4326
Ожидаются поступления денежных средств заемщику от погашения дебиторской задолженности	0	1367	1367
Проводится процедура банкротства, требования банка включены в реестр кредиторов	0	1786	1786
Предполагается списать за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности в следующем году		0	0
Всего		43984	43984

Сведения о просроченной задолженности по предоставленным кредитам физическим лицам на 01.01.2010 года.

(тыс.руб)

Количество дней просрочки	Виды (программы) кредитов предоставленных физическим лицам				
	Потребительские кредиты наличными	Автокредиты	Ипотека	Кредиты по банковским картам	Итого
Просроченная задолженность до 30 дней	470	230	0	76	776
Созданный РВПС под просроченную задолженность до 30 дней	72	70	0	9	151
Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	184	1050	512	21	1767
Созданный РВПС под просроченную задолженность от 31 до 90 дней	78	957	385	4	1424
Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	1895	1206	0	36	3137
Созданный РВПС под просроченную задолженность от 91 до 180 дней	1400	1090	0	20	2510
Просроченная задолженность	19611	21546	1654	1371	44182

свыше 180 дней					
Созданный РВПС под просроченную задолженность свыше 180 дней	18190	19432	1654	1292	40568
Всего просроченной задолженности	22160	24032	2166	1504	49862
Всего созданного РВПС под просроченную задолженность	19740	21549	2039	1325	44653

Сведения о видах обеспечения по просроченной задолженности по кредитам предоставленным физическим лицам на 01.01.2010 года.

(тыс. руб.)

Виды обеспечения	Виды (программы) кредитов предоставленных физическим лицам				
	Потребительские кредиты наличными	Автокредиты	Ипотека	Кредиты по банковским картам	Итого
Полученные поручительства	125520	163560	0	883	289963
Имущество, принятое в обеспечение:	25100	85900	0	0	111000
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	0	0	3180	0	3180
Всего обеспечения по просроченной задолженности	150620	249460	3180	883	404143

Сведения об основных мероприятиях проводимых банком по взысканию просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам на 01.01.2010 года.

(тыс. руб.)

Виды мероприятий	
1. Ведутся переговоры с заемщиками, поручителями о взыскании задолженности	919
2. Работа по взысканию задолженности передана в службу безопасности банка	13643
3. Переданы документы в суд для взыскания задолженности	35300
Итого	49863

Банк имеет просроченную дебиторскую задолженность на 01.01.2010 года по прочим активам:

- комиссии за расчетно – кассовое обслуживание за 2007 год 982 тыс. руб. длительность просрочки свыше 30 дней, создан резерв на возможные потери в сумме 982 тыс. руб;
- комиссии за расчетно – кассовое обслуживание 7630 тыс. руб. длительность просрочки свыше 30 дней, создан резерв на возможные потери в сумме 7630 тыс. руб;
- процентные доходы по выданным кредитам юридическим лицам 6713 тыс. руб. длительность просрочки свыше 30 дней, создан резерв на возможные потери в сумме 6713 тыс. руб;
- процентные доходы по выданным кредитам физическим лицам 2094 тыс. руб. длительность просрочки свыше 30 дней, создан резерв на возможные потери в сумме 2094 тыс. руб.

11. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 года.

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- ✓ непрерывность деятельности;
- ✓ постоянство правил бухгалтерского учета;
- ✓ осторожность;
- ✓ отражение доходов и расходов по кассовому методу;
- ✓ своевременность отражения операций;
- ✓ раздельное отражение активов и пассивов;
- ✓ преемственность входящего баланса;
- ✓ приоритет содержания над формой;
- ✓ открытость.

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном

счете, либо содержащих информацию об оценке активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Дополнительные (контрсчета) открываются в бухгалтерском учете для отражения изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

Причитающиеся доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения вне зависимости от оформления юридической документацией, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения, по методу «начисления».

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

Доход признается (отражается) 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).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Доходы, отнесенные к 1 и 2 категории качества, подлежат признанию в бухгалтерском учете.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является высокой). Доходы, отнесенные к 3 категории качества, подлежат признанию в бухгалтерском учете.

К 3 категории качества относятся ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, активы (требования) с риском понесения потерь от 21 до 50 % от суммы актива, и портфели однородных ссуд с риском понесения потерь свыше 3 и до 20 % совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфели.

Оценка качества индивидуальной ссуды, актива (требования) определяется на основании профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев: финансовое положение заемщика (контрагента) и качество обслуживания долга. Оценка качества индивидуальных ссуд осуществляется в соответствии с СТБ 23 «Положение о порядке формирования подразделениями АКБ «Вятка-банк» ОАО резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Оценка качества прочих активов (требований) осуществляется в соответствии с СТБ 39 «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери», в соответствии с которым Банк оценивает финансовое состояние контрагента с целью выявления вероятности невыполнения им договорных обязательств.

Доходы от ссуд, отнесенных в 3 категорию качества, считаются определенными при соблюдении следующих классификационных критериев:

- ✓ финансовое положение заемщика (контрагента) должно быть оценено не лучше чем среднее;

- ✓ качество обслуживание долга – среднее.

В 3 категорию качества также могут быть отнесены ссуды с плохим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга, а также с хорошим финансовым положением, плохим обслуживанием долга, а так же в иных случаях, установленных Положением Банка России № 254-П.

Доходы от активов, объединенных в портфели однородных ссуд, отнесенных к 3 категории качества, считаются определенными при продолжительности непрерывной просроченной задолженности не более 90 календарных дней.

При этом утвержденные принципы применяются ко всем ссудам, активам (требованиям) 3 категории качества.

Доходы по ссудам, активам (требованиям) 1, 2, 3 категории качества подлежат отражению на балансовых счетах доходов.

Доходы по ссудам, отнесенные к 4 и 5 категории качества, не подлежат признанию в качестве доходов. Получение доходов признается неопределенным (проблемным или безнадежным). Такие доходы отражаются на счетах внебалансового учета.

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.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующих актив как дебиторская задолженность. Возмещаемые расходы по договорам, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года переносятся на соответствующие счета по учету «финансового результата прошлого года». Финансовый результат прибыль или убыток определяется по прошлому году и учитывается на счетах «прибыль прошлого года» либо «убыток прошлого года». События после отчетной даты при составлении годового бухгалтерского баланса подлежат отражению по счетам «финансовый результат прошлого года». Полученный финансовый результат деятельности банка, как в целом, так и по дополнительным офисам определяется Головным банком.

Срок составления годового отчета устанавливается не позднее 20 дней до даты проведения общего собрания акционеров. Датой составления годового отчета считается дата его подписания, которая утверждается приказом Банка и указывается в годовом отчете.

Конкретную дату, время и место проведения годового собрания акционеров определяет Совет директоров Банка. К моменту утверждения годового бухгалтерского отчета Банка общим собранием акционеров, отчет должен быть подтвержден аудиторами Банка. Годовой бухгалтерский отчет Банка представляется в территориальное учреждение Банка России после его утверждения общим собранием акционеров, в течение трех рабочих дней после даты опубликования отчета. Годовой отчет должен быть опубликован в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров.

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

Банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи налога на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

Банк при определении налогооблагаемой базы по НДС использует порядок, предусмотренный п. 4 ст. 170 НК РФ, согласно которому предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав суммы налога по операциям подлежащим налогообложению, так и освобожденных от налогообложения:

- учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), имущественных прав в соответствии с пунктом 2 статьи 170 НК РФ, в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы имущественные права, используются только для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;

- принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, используются только для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

- принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, одновременно используются для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах осуществляется на счетах доходов, расходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В банке установлен временной интервал календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящихся на соответствующий месяц, подлежат отнесению на счета по учету доходов и расходов.

К основным средствам относится часть имущества со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов, принимаемых к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливается в сумме более 20 тысяч рублей без НДС. Предметы стоимостью ниже установленного лимита относятся к материальным запасам. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости с учетом НДС. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Первоначальной стоимостью имущества, полученного безвозмездно, является рыночная цена идентичного имущества на дату постановки на учет. Начисление амортизации основных средств, приобретенных до 01.01.2003 года, производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации. Срок полезного использования определяется исходя из Единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22 октября 1990 года № 1072. По основным средствам, приобретенным после 01.01.2003 года – исходя из срока полезного использования по линейному методу. Определение срока полезного использования основных средств, приобретенных после 01.01.2003 года производится по Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1. С 1 января 2006 года по вновь приобретенным основным средствам в каждой амортизационной группе срок полезного использования устанавливается минимальный, плюс один день.

К нематериальным активам относятся приобретенные или созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их создание или приобретение. Стоимость нематериальных активов ежемесячно равномерно переносится на издержки банковских услуг по нормам, определяемым Банком, исходя из установленного срока их полезного использования.

Учетная политика банка по учету операций по кредитованию физических и юридических лиц строится в полном соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 года, Положением Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 года № 144-П, Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета». Банк создает резервы на возможные

потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254 –П.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все начисленные проценты за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, а так же по сроку выплаты предусмотренному депозитным договором.

Вложения в ценные бумаги (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Право собственности на ценную бумагу переходит с момента внесения приходной записи по счету депо банка у депозитария или с момента внесения приходной записи по лицевому счету банка в системе ведения реестра учета прав на ценные бумаги. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Банк для расчета текущей справедливой стоимости принимает рыночную цену (стоимость) рассчитанную организатором торгов в соответствии с Постановлением ФКЦБ «Об утверждении порядка расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, и установлении предельной границы колебаний рыночной цены» от 24.12.2003г. № 03-52/пс по результатам предыдущего дня, и Приказом ФСФР РФ от 09.10.2007г. № 07-102/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг».

Текущая справедливая стоимость котируемой ценной бумаги рассчитывается как рыночная цена ценной бумаги плюс, начисленный накопленный купонный доход.

Текущая справедливая стоимость некотируемой ценной бумаги рассчитывается как цена последней сделки на покупку (котировка на покупку) плюс, начисленный накопленный купонный доход.

Отражение ценных бумаг на балансовых счетах осуществляется в зависимости от цели приобретения и намерений или возможностей банка. Ценные бумаги классифицируются:

- на оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);
- приобретаемые для осуществления контроля или существенного влияния над деятельностью акционерного общества;
- долговые обязательства, которые банк намерен удержать до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

В последний рабочий день месяца подлежат переоценке котируемые ценные бумаги, относящиеся к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена. В течение месяца переоценке подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента) по категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» при условии:

- совершения операций с ценными бумагами этого выпуска;
- существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является более 20% отклонение в сторону повышения либо понижения текущей стоимости по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Банк оценивает состояние активов (ценных бумаг, инвестиций) на предмет их возможного обесценения, которое может быть обусловлено следующими обстоятельствами: финансовые трудности или банкротство эмитента, нарушение обязательств эмитентом (например, по выплате процентов), прекращение торгов по данным ценным бумагам, существенное снижение котировок по сравнению с общерыночными тенденциями. Для корректировки стоимости ценных бумаг в связи с обесценением необходимо сравнить их балансовую стоимость с рыночной стоимостью (за вычетом издержек по реализации) и с ее дисконтированной стоимостью, которая определяется путем дисконтирования денежных потоков, связанных с ценной бумагой, к которым относятся доходы от ее погашения (реализации) в будущем. Если обе указанные величины окажутся ниже балансовой стоимости, то стоимость актива нужно корректировать на разницу между балансовой стоимостью и большей из этих двух величин. Для этого создается резерв на возможные потери, который формируется согласно Положению Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резерв создается в момент возникновения факторов, дающих основание для мотивированного суждения об уровне риска на основе оценки изменения уровня доходности и рыночной стоимости ценной бумаги, произведенной на основе анализа экономической ситуации.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). В случае незначительности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги.

Существенными признаются затраты сумма которых составляет более 5 % от балансовой стоимости приобретенной партии ценных бумаг.

При выбытии (реализации) ценных бумаг порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется по средней стоимости ценных бумаг. Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. Вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем балансовом счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимости списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости. Учетные векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). По учетным векселям банком создается резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности согласно Инструкции ЦБ РФ от 26.03.04г. № 254–П. На внебалансовом учете ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости, за исключением собственных ценных бумаг для уничтожения и бланков ценных бумаг, учитываемых в условной оценке 1 рубль. Ценные бумаги, находящиеся в депозитарии, подлежат отражению на счетах ДЕПО, учет ведется в штуках, по пассиву счета – в разрезе владельцев и по активу – в зависимости от мест хранения. Переоценке в балансе подвергаются ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте по правилам переоценки валютных счетов. Банк не является депозитарием. Ценные бумаги, принадлежащие банку на праве собственности, подлежат учету в разделе Д «Счета депо» Плана счетов. Учет выпущенных банком собственных векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков их погашения. Финансовый результат определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте. Учет доходов и расходов, полученных в иностранной валюте, ведется только в рублевой оценке. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется при закрытии операционного дня до отражения операций по счетам следующего дня. Переоценка подлежит исходящий остаток на конец дня. Ежедневный Балан на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»:

70603 – положительные разницы, по символу 15102,

70608 – отрицательные разницы, по символу 24102.

Финансовые результаты по операциям показываются развернуто.

По срочным наличным сделкам учет ведется на счетах главы Г 93801 «Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) по переоценке иностранной валюты», 96801 «Нереализованные курсовые разницы (положительные) по переоценке иностранной валюты».

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты и по каждому счету. По результатам переоценки открываются лицевые счета в разрезе дополнительных офисов по каждому виду валюты.

Учет обязательств и требований по операциям покупки - продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям (покупка-продажа иностранной валюты одного иностранного государства за валюту другого иностранного государства) в наличной и безналичной форме, на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах ведется на счетах 47407 и 47408 во взаимной корреспонденции.

Разницы возникающие при совершении операций покупки - продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций, определяемые в соответствии с пунктом 4.6 приложения 3 к Правилам 302-П, отражаются на счетах 47407 и 47408 в корреспонденции со счетами по учету доходов и расходов.

12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка не было.

В соответствии с приказом от 10.09.2009 года № 96 Банком проведена переоценка основных средств на 01.01.2010 года, зданий различного назначения, включая гаражи, входящие по Постановлению Правительства Российской Федерации от 01.10.2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» в десятую группу однородных основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем экспертного заключения оценщика. Переоценка основных средств по состоянию на 01 января 2010 года является корректирующим событием после отчетной даты, в соответствии с указаниями ЦБ РФ от 08.10.08 № 2089-У.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается «Рыночная стоимость», то есть наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. При переоценке основных средств использована рыночная стоимость объектов, определенная профессиональным оценщиком ЗАО «Аудиторская фирма «Универс-Аудит».

В дальнейшем данную группу однородных объектов основных средств Банк будет переоценивать регулярно, но не чаще одного раза в три года.

По результатам произведенной переоценки учтены пять объектов недвижимости на общую сумму 28 360 тыс. руб., сумма учтенки отражена на счете 70706 финансовый результат прошлого года «расходы», дооценка объектов недвижимости отражена на счете 10601 «прирост стоимости имущества при переоценке» в сумме 345 943 тыс. руб.

13. ФАКТЫ НЕПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Фактов не применения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка не было.

Банк не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем периоде, поскольку Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные акции Банка не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

14. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА НА 2010 ГОД

На 2010 год Банк внес изменения в Учетную политику, связанные с оценкой текущей (справедливой) стоимости эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, а именно:

Текущая (справедливая) стоимость эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, определяется как средневзвешенная цена каждой ценной бумаги по итогам торгового дня, определяемая как результат от деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам.

В случае если на дату определения средневзвешенной цены организатор торговли не зафиксировал сделки с данной ценной бумагой и средневзвешенная цена не рассчитывается, то средневзвешенной ценой признается последняя по времени средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в течение последних 90 дней (трех месяцев).

Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения средневзвешенная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли, Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли для расчета средневзвешенной цены независимо от того, совершались ли им сделки через указанного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Источником информации о средневзвешенных ценах являются отчеты организаторов торговли о рыночных ценах (в т.ч. файл биржевой информации) или иной эквивалентный документ, в т.ч. получаемый от брокера, дилера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

В случае невозможности определения ТСС в определяется на основании котировок, публикуемых в информационных системах, при этом:

- для ценной бумаги, приобретенной Банком, ТСС определяется как текущая цена спроса (bid);
- для ценной бумаги, проданной Банком с открытием короткой позиции, ТСС определяется как текущая цена предложения (offer)

Тип оцениваемой ценной бумаги	Информационный источник
Рублевые облигации	MMB
Векселя (номинированные в рублях)	PBC
Корпоративные еврооблигации	Reuters, Bloomberg
Акции (паи), торгуемые на российских биржевых площадках	MMB, PTC
Акции (паи), торгуемые на зарубежных биржевых площадках	Reuters, Bloomberg

Текущая справедливая стоимость котируемой ценной бумаги рассчитывается как средневзвешенная цена ценной бумаги плюс, начисленный накопленный купонный доход плюс, начисленный дисконт.

$$\text{ТСС КЦБ} = \text{СЦ КЦБ} + \text{НКД начисленный} + \text{начисленный дисконт}$$

Текущая справедливая стоимость некотируемой ценной бумаги рассчитывается как цена последней сделки на покупку (котировка на покупку) плюс, начисленный накопленный купонный доход плюс, начисленный дисконт.

$$\text{ТСС НКЦБ} = \text{ЦПС НКЦБ} + \text{НКД начисленный} + \text{начисленный дисконт}.$$

Кроме того, с 1 января 2010 года в Учетной политике Банк уточнил учет срочных:

Под срочной сделкой понимается операция, дата валютирования по которой отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих банковских дня.

К срочным сделкам относятся следующие виды сделок: форвард, фьючерс, опцион, своп.

Форвардные сделки – это сделки, связанные с взаимной передачей прав и обязанностей в отношении реального базисного актива с отсроченным сроком его поставки.

Фьючерсные сделки – сделки, связанные с взаимной передачей прав и обязанностей в отношении стандартных контрактов на поставку биржевого базисного актива.

Опционные сделки – сделки, связанные с уступкой прав на будущую передачу прав и обязанностей в отношении биржевого базисного актива или контракта на поставку биржевого базисного актива.

Сделки СВОП – банковская сделка, состоящая из двух противоположных конверсионных операций на покупку и продажу наличной и безналичной иностранной валюты против наличных и безналичных рублей РФ, заключаемых в один и тот же день, при этом одна из этих сделок является срочной, а вторая – сделка с немедленной поставкой (кассовая сделка), когда дата валютирования отстоит от дня заключения сделки не более чем на два рабочих банковских дня.

Форвард является индивидуальным контрактом и поэтому является внебиржевым инструментом.

Фьючерсы являются биржевыми, обращающимися на организованном рынке.

Опционы могут быть как обращающимися на организованном рынке, так и не обращающимися на организованном рынке.

Срочные сделки могут быть поставочными и беспоставочными (расчетными):

- поставочные предусматривают поставку базового актива (предмета срочной сделки);
- беспоставочные предполагают взаиморасчеты без поставки базового актива.

Базовым активом срочных сделок могут выступать иностранная валюта, ценные бумаги, индексы цен и др.

Отражение срочных сделок на счетах бухгалтерского учета.

Срочные сделки с даты заключения до даты исполнения отражаются на счетах главы Г «Срочные сделки» Положения № 302-П от 26.03.2007г. № 933 «Требования по поставке денежных средств» или № 935 «Требования по поставке ценных бумаг», № 963 «Обязательства по поставке денежных средств», № 965 «Обязательства по поставке ценных бумаг». Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора по срокам исполнения по видам валют.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требований и обязательств, производится перенос сумм на соответствующие счета второго порядка.

При наступлении даты исполнения срочная сделка в главе Г закрывается и переносится на счета главы А «Балансовые счета» Правил, а именно на счета № 47407, № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Требования и обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами № 950,971 по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам на сумму разницы между ценой (курсом, ставкой и др.) сделки и рыночной (биржевой) ценой (курсом, ставкой и др.) в валюте требований или обязательств.

Поставочный контракт отражается на счетах по учету требований и обязательств главы Г «Срочные сделки» в развернутом виде, то есть в полной сумме отражаются требования и обязательства по сделке. Если базовый актив имеет рыночную цену, расчетную цену, официальный курс, то осуществляется переоценка требований и обязательств с выведением нереализованной курсовой разницы на счетах № 938-940, 968-970.

На счетах «Нереализованные курсовые разницы» открываются парные лицевые счета в разрезе финансовых инструментов, видов валют, отдельно для переоценки требований и обязательств, и на конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы остаются только на одном лицевом счете из открытой пары.

Если срочные сделки предусматривают промежуточные расчеты по вариационной марже, сумме, уплачиваемой (получаемой) баком в связи с изменением размера денежного обязательства по одной позиции в результате ее корректировки по рынку, то вариационная маржа подлежит отражению на балансовых счетах № 47407(47408) «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» в корреспонденции со счетами по учету доходов (расходов) № 70601 (70606).

При поставочных или расчетных (беспоставочных) контрактах возникающие доходы и расходы отражаются по символам отчетности формы 2 16101-16105, 25101-25105, на ценные бумаги 13101-13108, 23101-23108.

Формирование резервов по срочным сделкам.

Элементами расчетной базы резерва по срочным сделкам являются:

- по сделкам на покупку – положительная разница между номинальной контрактной стоимостью финансового инструмента и его текущей рыночной стоимостью;
- по сделкам на продажу – положительная разница между текущей рыночной стоимостью финансового инструмента и его номинальной контрактной стоимостью;
- по бивалютным сделкам (требования и обязательства выражены в разных иностранных валютах) – величина превышения рублевого эквивалента обязательств над рублевым эквивалентом требований, определенных исходя из официального курса иностранной валюты к рублю, установленного Банком России на дату определения элементов расчетной базы резерва.

Под номинальной контрактной стоимостью понимается стоимость финансового инструмента, по которой он отражен на дату заключения сделки на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Под рыночной стоимостью понимается стоимость финансового инструмента, определенная на основании данных организаторов торговли, имеющих лицензию уполномоченных органов. При отсутствии указанных данных рыночная стоимость финансового инструмента определяется исходя из рыночной стоимости актива, лежащего в его основе (базисного актива), которая определяется следующим образом:

- по сделкам с иностранной валютой – по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Требования о формировании резервов на возможные потери по срочным сделкам не распространяются на срочные сделки, заключенные на организованных торговых площадках (через организатора торговли), а также срочные сделки, заключенные не на организованных торговых площадках (не через организатора торговли) на условиях, предусматривающих уплату (получение) контрагентами промежуточных выплат (вариационной маржи). При формировании резервов по срочным сделкам используются счета расходов 70606 и 47425 «Резервы на возможные потери».

Отражение срочных сделок в ОВП.

Требования и обязательства по срочным сделкам включаются в расчет чистой срочной позиции в соответствии с п.1.7. и п.1.8. Инструкции Банка России № 124-И от 15 июля 2005г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями.

Срочные сделки форвард, опцион, своп, заключаемые не на организованном рынке осуществляются по решению уполномоченного органа Банка на основании мотивированных предложений УРФФР или иных

подразделений Банка. При этом устанавливаются соответствующие лимиты ОВП и на контрагентов по видам сделок.

В соответствии с п.2.2 Инструкции Банка России № 124-И регулирование открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте допускается в случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению (устойчивое финансовое состояние контрагента, наличие ликвидных активов, предоставление денежных и иных ликвидных залогов, поручительств и т.д.).

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО

О.В. Зотин

Главный бухгалтер

Г.В.Караблинова

**Приложение 2. Годовая финансовая отчетность кредитной организации - эмитента,
составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности**

**Приложение 2.1. Годовая финансовая отчетность кредитной организации - эмитента,
составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности за 2007 год**

**Финансовая отчетность
Акционерно-коммерческого банка
«ВЯТКА-БАНК» ОАО,
подготовленная в соответствии с МСФО
на 31 декабря 2007 года**



Универс-Аудит

Аудит и консалтинг

Отчет (заключение) независимого аудитора

Аktionерам АКБ «Вятка-банк» ОАО

Мы провели аудиторскую проверку приведенной далее финансовой отчетности Акционерно-коммерческого банка «Вятка-банк» открытое акционерное общество (далее - «Банк») за год, закончившийся 31 декабря 2007 года. Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности несет руководство Банк. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности указанной годовой финансовой отчетности на основании проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планируется и проводится таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает:

- проверку на выборочной основе документального подтверждения числовых данных и пояснений, представленных в годовой финансовой отчетности;
- оценку принципов учета, использованных при подготовке годовой финансовой отчетности;
- оценку существенных допущений, сделанных руководством при подготовке годовой финансовой отчетности;
- оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что выполненные нами аудиторские процедуры дают достаточные основания для нашего заключения.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года включительно, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Партнер
ЗАО «Аудиторская фирма «Универс-Аудит»
Милукова И.М.

The ACCA DipIFR



Начальник отдела
банковского аудита
Малинин И.Ю.

Квалификационный аттестат
по общему аудиту № 040133

г. Москва, Россия
«20» июня 2008 года

Содержание	
Баланс	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания	8
1 Основная деятельность Банка	8
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3 Основы представления отчетности	10
4 Принципы учетной политики	13
4.1. Консолидированная финансовая отчетность	13
4.2. Ключевые методы	13
4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов	14
4.4. Обесценение финансовых активов	14
4.5. Прекращение признания финансовых активов	15
4.6. Денежные средства и их эквиваленты	15
4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России	16
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
4.9. Средства в других банках	16
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	17
4.11. Векселя приобретенные	19
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
4.13. Основные средства	20
4.14. Амортизация	21
4.15. Нематериальные активы	21
4.16. Операционная аренда	21
4.17. Финансовая аренда	21
4.18. Заемные средства	22
4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги	23
4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	23
4.21. Обязательства кредитного характера	23
4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход	23
4.23. Привилегированные акции	23
4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров	23
4.25. Дивиденды	24
4.26. Отражение доходов и расходов	24
4.27. Налог на прибыль	24
4.28. Переоценка иностранной валюты	25
4.29. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении	25
4.30. Учет влияния инфляции	25
4.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления	25
4.32. Отчетность по сегментам	26
4.33. Операции со связанными сторонами	26
4.34. Изменения в учетной политике и представление финансовой отчетности	26
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
7. Средства в других банках	27
8. Кредиты и дебиторская задолженность	28
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34
10. Инвестиции в ассоциированные организации	34
11. Основные средства	35
12. Прочие активы	35
13. Средства других банков	35
14. Средства клиентов	36
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	36
16. Прочие обязательства	37
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	37
18. Прочие фонды	38
19. Процентные доходы и расходы	38
20. Комиссионные доходы и расходы	39
21. Прочие операционные доходы	39
22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
23. Административные и прочие операционные расходы	40

АКБ «Вятка-банк» ОАО

Финансовая отчетность на 31 декабря 2007 года

24.	Налог на прибыль.....	41
25.	Дивиденды	42
26.	Сегментный анализ	42
27.	Управление рисками.....	42
28.	Управление капиталом.....	50
29.	Условные обязательства	50
30.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	51
31.	Операции со связанными сторонами	54
32.	Приобретения и выбытия	56
33.	События после отчетной даты.....	56
34.	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	56

Баланс за 31 декабря 2007 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2007	2006
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	352763	218466
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	41829	30221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	127584	35332
Средства в других банках	7	14891	4923
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3196321	2093565
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	144080	115939
Инвестиции в ассоциированные организации	10	1937	1937
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	7670
Основные средства	11	100235	79380
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	157
Отложенный налоговый актив	24	881	798
Прочие активы	12	9390	4024
Итого активов		3989911	2592412
Обязательства			
Средства других банков	13	337854	260055
Средства клиентов	14	3039936	1855073
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	10045	35840
Прочие обязательства	16	37311	15521
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	7748	1210
Отложенное налоговое обязательство	24	5547	5762
Итого обязательств		3438441	2173461
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	352382	352393
Эмиссионный доход	17	6491	6491
Фонд переоценки основных средств	11,18	45448	45448
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	18	147149	14619
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		551470	418951
Итого обязательств и собственного капитала (дефицит собственного капитала)		-	-
		3989911	2592412

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО

О.А. Казаковцев



Первый заместитель

карибу

Г.В. Караблинова

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2007	2006
Процентные доходы	19	369431	247919
Процентные расходы	19	(208044)	(105733)
Чистые процентные доходы		161387	142186
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	7,8	(27687)	(71511)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		133700	70675
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	(154)	162
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	4885	4355
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты <*>	-	(83)	(241)
Комиссионные доходы	20	235638	113597
Комиссионные расходы	20	(20517)	(15813)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	7,8,14	24	9093
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(542)	(4019)
Прочие операционные доходы	21	15645	13284
Чистые доходы (расходы)		368596	191093
Административные и прочие операционные расходы	23	(144756)	(130762)
Операционные доходы (расходы)		223840	60331
Прибыль (убыток) до налогообложения		223840	60331
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	24	(53756)	(15490)
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на: собственников кредитной организации		170084	44841

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО



х.серийный

О.А. Казаковцев

Г.В. Караблинова

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
 (в тысячах рублей)

	Примечание	Приходится на участников банка					Итого собственный капитал (дефицит)
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы (фонды)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого	
Остаток за 31 декабря 2005 года	-	352393	6491	45448	(13132)	391200	391200
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (Убыток) за год	-	-	-	-	46051	46051	46051
Итого доходы (расходы), отраженные за 2006 год	-	-	-	-	46051	46051	46051
Дивиденды объявленные:	25	-	-	-	(17090)	(17090)	(17090)
по обыкновенным акциям	-	-	-	-	(16912)	(16912)	(16912)
по привилегированным акциям	-	-	-	-	178	178	178
Остаток за 31 декабря 2006 года (до пересчета)	-	352393	6491	45448	15829	420161	420161
Влияние исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8	-	-	-	-	(1210)	(1210)	(1210)
Остаток на 1 января 2007 года (после пересчета)	-	352393	6491	45448	14619	418951	418951
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	-	170084	170084	170084
Итого доходы (расходы), отраженные за 2007 год	-	-	-	-	170084	170084	170084
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров	-	(11)	-	-	-	(11)	(11)
Дивиденды объявленные:	25	-	-	-	(37554)	(37554)	(37554)
по обыкновенным акциям	-	-	-	-	(37376)	(37376)	(37376)
по привилегированным акциям	-	-	-	-	(178)	(178)	(178)
Остаток за 31 декабря 2007 года	-	352382	6491	45448	147149	551470	551470

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО



Главный бухгалтер

Караблинова

О.А. Казаковцев

Г.В. Караблинова

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
 (в тысячах рублей)

	Примечание	2007	2006
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	363071	245369
Проценты уплаченные	19	(188173)	(98963)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	22	151	98
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	4885	4355
Комиссии полученные	20	231115	113536
Комиссии уплаченные	20	(20517)	(15813)
Прочие операционные доходы	21	14737	13287
Уплаченные операционные расходы	23	(136454)	(123320)
Уплаченный налог на прибыль	24	(47833)	(14144)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-	220982	124405
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	(11608)	(4862)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(91436)	7128
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(9935)	(4900)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(1124882)	(954127)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	12	(5670)	(4636)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	13	77799	220034
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	1185491	853871
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	(25381)	9342
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	653	(381)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-	216013	245874
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	(28141)	(94378)
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств	32	(15000)	-
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	32	15100	
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-		-
Приобретение основных средств	11	(22870)	(19353)
Выручка от реализации основных средств	11	6697	5
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-	(44214)	(113726)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	17	(11)	
Выплаченные дивиденды	25	(37213)	(17003)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	(37224)	(17003)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-	(278)	(469)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	-	134297	114676
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	218466	103790
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	352763	218466



Председатель АКБ «Вятка-банк» ОАО

О.А.Казаковцев

копировать — Г.В. Караблинова

Примечания. Финансовая отчетность – за 31 декабря 2007 года (в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

АКБ «Вятка-банк» ОАО (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании следующих лицензий:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 902, выдана ЦБ РФ 01.08.2003 года;
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 902, выдана ЦБ РФ 01.08.2003 года;

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 3.02.2005 г. № 559, выданное государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс. рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс. рублей до 400 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 14 дополнительных офисов, три операционные кассы вне кассового узла, зарегистрированные в установленном порядке. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 610000, г. Киров, ул. Энгельса, дом 4.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Киров и Кировская область.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2007 году в стране продолжался уверенный экономический рост. Объем ВВП увеличился на 8,1%, реальные располагаемые денежные доходы населения повысились на 10,4%, объем инвестиций в основной капитал возрос на 21,1%. Как и в предыдущие годы, в 2007 году успешно исполнялся федеральный бюджет – профицит составил 5,5% ВВП. Высокие темпы роста производства отмечались практически по всем направлениям экономической деятельности.

Растущий спрос способствовал увеличению производства выше его потенциального уровня, что явилось одним из факторов ускорения роста цен на потребительском рынке в 2007 году – по итогам года инфляция составила 11,9% (в 2006 году – 9%). На рост инфляции также оказали влияние увеличившийся приток частного капитала, который, в свою очередь, вызвал быстрый рост золотовалютных резервов и денежной массы, и существенный рост мировых цен на продовольственные товары.

Несмотря на высокую инфляцию, рост реального эффективного курса рубля в прошедшем году был умеренным – за год он возрос на 5,1% (в 2006 году – на 7,4%).

В 2007 году в российском банковском секторе сохранялись высокие темпы роста активов - они увеличились на 44,1% до 20241,1 млрд. рублей. При этом банковский сектор развивался в неравнозначных в течение года условиях – во втором полугодии 2007 года на динамику его развития оказала влияние нестабильность на мировых финансовых рынках. На этом фоне Банк сумел увеличить свои активы в 2007 году на 52%.

Актуальной тенденцией финансового рынка в 2007 году стала продолжающаяся консолидация банковского бизнеса и сокращение числа действующих кредитных организаций. Продолжилось создание банковских групп – на сегодняшний день в России сложилось около 150 групп, осуществлена целая серия покупок мелких банков более крупными, ушел с рынка ряд банков в связи с отзывом лицензий. Наряду с этим отмечалось усиление роли государственных банков, их успешная капитализация, выход на IPO. По темпам прироста капитала госбанки превысили темпы роста капитала всей банковской системы. Также следует отметить укрепление позиции банков с иностранным капиталом. За год капитал нерезидентов в совокупном капитале банковской системы вырос с 15 до 25%.

В российской банковской системе в 2007 году повышенное внимание уделялось увеличению размера собственных средств – отмечались опережающие темпы роста капитала по сравнению с ростом активов и привлеченных средств. За год капитал кредитных организаций вырос на 57,8% (в 2006 году – на 36,3%) и на 1 января 2008 года составил 2671,5 млрд. рублей. Одним из ключевых событий 2007 года стал острый кризис ликвидности на мировых финансовых рынках, спровоцированный

кризисом в США. Это событие отразилось на ликвидности российской банковской системы и затронуло, в первую очередь, отдельные московские банки, которые осуществляли международные заимствования. Региональных банков проблемы американского ипотечного рынка коснулись в меньшей степени. Ситуацию с ликвидностью помог преодолеть Банк России, увеличивший рефинансирование кредитных организаций и предоставлявший ресурсы своевременно и в необходимом объеме.

Резкое изменение рыночной ситуации во втором полугодии оказало определенное негативное влияние на формирование ресурсной базы кредитных организаций. В частности, банки столкнулись с ограничениями по привлечению ресурсов на внешних рынках заимствований, сократились объемы межбанковского кредитования. В этих условиях возросло значение других источников привлечения средств.

В 2007 году остатки средств на счетах клиентов в российских кредитных организациях выросли на 42,3% – до 12053,1 млрд. рублей, а удельный вес этого источника в пассивах банковского сектора на 1 января 2008 года составил 59,5%. Основной прирост средств на счетах клиентов был обеспечен за счет средств, привлеченных от организаций, объем которых вырос на 48,1% – до 6769,1 млрд. рублей (в 2006 году – на 54,8%). Опережающими темпами росли депозиты юридических лиц, которые увеличились за 2007 год на 67,5% (за 2006 год – на 64,8%), темп прироста остатков средств организаций на расчетных, текущих и прочих счетах составил 34,3% (в 2006 году – 41,0%).

Объем вкладов физических лиц в кредитных организациях увеличился за 2007 год на 35,4% (в 2006 году – на 37,7%) и составил 5136,8 млрд. рублей или 25,4% пассивов банковского сектора. Вклады физических лиц остаются наиболее стабильным и равномерно увеличивающимся источником формирования ресурсной базы кредитных организаций. В Банке большое внимание уделялось в прошедшем году привлечению средств населения во вклады – за год их объем возрос на 85,2%.

По итогам года финансовый результат кредитных организаций увеличился на 36,7% и составил 508 млрд. рублей. Прибыль получили 1123 банка или 98,9% от числа действующих.

В 2007 году продолжился рост объемов кредитования нефинансовых организаций и физических лиц – этот показатель увеличился на 53% до 10,4 млрд. рублей (в 2006 году рост составлял 47%, в 2005 году – 40%).

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 51,6% до 9046,2 млрд. рублей при повышении их удельного веса в активах банковского сектора с 42,5 до 44,7%. Физическим лицам выдано кредитов на 58% больше, чем год назад, или около 3 трлн. рублей. Доля кредитов, выданных населению, в совокупных активах банковского сектора увеличилась до 14,6%. При этом просроченная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, увеличилась на 90% и достигла 95,5 млрд. рублей.

С одной стороны, быстрый рост кредитования способствует увеличению совокупного спроса на товары и услуги и экономическому росту. С другой стороны, стремительное увеличение объемов кредитования может сопровождаться ухудшением качества кредитного портфеля, накоплением кредитных рисков. Учитывая ситуацию, сложившуюся на мировых финансовых рынках и дефицит финансовых ресурсов, некоторые банки начали продавать свои ипотечные и розничные портфели, сокращать присутствие на рынке, повышать кредитные ставки и ужесточать условия для заемщиков.

В целом Россия лучше многих стран с развивающейся экономикой справилась с последствиями кризиса на мировых финансовых рынках, а российский банковский сектор продемонстрировал устойчивость к негативным внешним воздействиям. На этом фоне Банк завершил 2007 год с существенными результатами и усилил свои позиции на рынке.

Активная работа с разными клиентскими группами, совершенствование предлагаемых продуктов и развитие новых позволили добиться значительных финансовых результатов и значительно увеличить объемы бизнеса.

Динамика основных показателей (по РСБУ)

Показатели (тыс. руб.)	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	Изменение за 2007 год, %
Валюта баланса	1544363	2746381	4212333	+53.4
Чистые активы	1503900	2679500	4099900	+53.0
Доходные активы	1365163	2383869	3658402	+53.5
Кредитный портфель	1299438	2340610	3498350	+49.5
Ресурсная база	1498661	2693099	4127357	+53.3
Привлеченные средства	1067337	2148780	3353745	+56.0

Собственные средства (капитал банка)	363557	381537	520002	+36.3
Рентабельность активов	1.4%	2.0%	4.5%	+2.5
Рентабельность капитала	5.2%	11,5%	37,4%	+25.9

Согласно данным агентства РосБизнесКонсалтинг по итогам 2007 года Банк занял среди 500 крупнейших банков России:

- .. 150 место по депозитному портфелю физических лиц;
- .. 252 место по кредитному портфелю;
- .. 301 место по чистым активам.

среди 16 кредитных организаций по Кировской области:

- .. 3 место по величине остатков на счетах физических лиц;
- .. 3 место по объему остатков на счетах юридических лиц;
- .. 4 место по размеру валюты баланса;
- .. 4 место по размеру прибыли;
- .. 5 место по объему кредитного портфеля.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к расчету отложенного налога (4666 тыс. руб.), нарастанным комиссионным доходам (2495 тыс. руб.), переклассификации активов из РСБУ в МСФО (191476 тыс. руб.).

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2007 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2007 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2006 года.

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" (далее - МСФО (IFRS) 7) и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - раскрытие информации по капиталу" (вступает в силу с 1 января 2007 года). МСФО (IFRS) 7 вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повысится качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволяют получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации ключевому управленческому персоналу, определенному МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - ключевой управленческий персонал). Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО (IFRS) 7 заменяет МСФО (IAS) 30 "Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов" и некоторые положения МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление". Дополнение к МСФО (IAS) 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале организации и методах управления капиталом. В данной

финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

КИМФО (IFRIC) 7 "Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29" (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты); КИМФО (IFRIC) 8 "Объем применения МСФО (IFRS) 2" (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты);

КИМФО (IFRIC) 9 "Пересценка встроенных производных инструментов" (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты);

КИМФО (IFRIC) 10 "Промежуточная финансовая отчетность и обесценение" (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты). Новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 7-10 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Влияние перехода на новые или пересмотренные стандарты. В результате принятия МСФО (IFRS) 7 Банк внес изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие реклассификации было несущественным.

Там, где это необходимо, сравнительные данные в примечаниях были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учетную политику или исправление ошибок. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействие на признание или оценку определенных операций и остатков.

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" (далее - МСФО (IFRS) 8) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Банк полагает, что МСФО (IFRS) 8 не повлияет на ее финансовую отчетность, т.к. отчетность по сегментам не составляется.

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (далее - МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата.

МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (далее МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 определяет, чтобы организация начисляла общий совокупный доход, принадлежащий собственникам материнской организации и держателям неконтролирующего пакета (ранее именовавшимся "долей меньшинства") даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы превышение по убыткам в большинстве случаев начислялось на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменения в доле собственности материнской организации в дочерней

организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 говорится, что организация оценивает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации), или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью любой инвестиции в организацию до приобретения, переданной суммы оплаты и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями организаций с участием нескольких организаций и объединениями организаций, осуществленными исключительно путем заключения договора.

"Условия вступления в долевые права и аннулирование" - Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевого инструмента" (выпущены в январе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевого инструмента не являются условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. "Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации" - изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (выпущены в феврале 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевого инструменты.

КИМФО (IFRIC) 11 "МСФО (IFRS) 2 - Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров" (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты);

КИМФО (IFRIC) 12 "Соглашения концессионных услуг" (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

КИМФО (IFRIC) 13 "Программы формирования лояльности клиентов" (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты);

КИМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в *Примечании 32*.

4. Принципы учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая компании специального назначения (КСН), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа организацию.

Дочерние компании не включаются в консолидированную финансовую отчетность, так как данные о дочерних компаниях не оказывают существенное влияние на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банка. Данные считаются несущественными, так как величина уставного капитала дочерней компании не превышает 5 % капитала Банка, а в сумме с капиталом других дочерних компаний, данные которых могли бы отражаться в консолидированной финансовой отчетности, - 10% величины капитала Банка.

4.2. Ключевые методы

При отражении финансовых инструментов банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Амортизируемая стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение. Нарастающие проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда банк обязуется купить или продать данный актив.

4.4. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и очень сильно оказывает влияние. Основными факторами, по которым банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет, являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения.

Основными критериями обесценения являются:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента полученная банком;
- заемщик или эмитент на стадии банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента произошедшие из-за состояния экономики в государстве или регионе;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий; исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента;
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Если в последующем сумма убытка от обесценения снижается, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более

событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("события убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

4.5. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям признания.

Финансовый актив считается переданным только в том случае, когда банк:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Банк относит к эквивалентам денежных средств межбанковские кредиты, примерный срок до погашения которых определен на уровне трех месяцев или меньше с даты их приобретения.

Все краткосрочные межбанковские размещения сроком свыше 3 месяцев показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы – это активы, которые приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, фактически используемые Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение года. К категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» относятся:

- акции и облигации других эмитентов, имеющие рыночную котировку;
- государственные облигации, предназначенные для торговли;
- производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются акции, облигации, предназначенные для торговли;
- учтенные векселя, предназначенные для торговли.

Первоначально финансовые активы учитываются по стоимости приобретения (все затраты по сделке, вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим активам заключаются на внебиржевом рынке.

При отсутствии рыночных котировок стоимость активов рассчитывается на основе оценки руководства о возможности реализовать данные активы в будущем. Справедливой стоимостью актива, не имеющего рыночной котировки, считается текущая цена спроса по приобретаемому активу, а при отсутствии информации о цене спроса основой определения текущей справедливой стоимости служит цена самой последней сделки при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с такими активами. Процентные доходы по финансовым активам отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка, отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Покупка-продажа активов по срочным сделкам отражается на дату заключения сделки, т.е. на дату когда банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета. Банк классифицирует финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.9. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и

размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

К кредитам и дебиторской задолженности относятся:

- кредиты, предоставленные клиентам;
- учтенные векселя, удерживаемые до наступления сроков погашения;
- суммы, выплаченные по банковским гарантиям.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, клиентам.

Банк прекращает отражать кредитные требования в момент погашения задолженности, реализации права требования по договору уступки прав требования другому лицу, истечения срока действия прав требования (истек срок исковой давности), отказа от взыскания, утраты прав требования погашения долга по иным основаниям, предусмотренным законом или договором.

Первоначально выданные кредиты и дебиторская задолженность признаются в момент их предоставления и отражаются по первоначальной стоимости выданных денежных средств с учетом понесенных затрат по сделке, которая представляет собой справедливую стоимость. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности со сроком погашения более одного календарного года (свыше 365 дней) с даты составления отчета до даты погашения транша или суммы договора, а также кредитов, выданных под нерыночную процентную ставку независимо от срока погашения, по обесценившимся кредитам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула:

$$PV = \sum_{n=1}^n (FV / (1+I)^n),$$

где

PV – дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств;

I – эффективная первоначальная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

n - период дисконтирования.

На дату составления отчета справедливая стоимость включает начисленные проценты по выданному кредиту, на который в установленном порядке начисляются резервы на возможные потери.

Под амортизационными затратами понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) рассчитана с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Под рыночными процентными ставками понимаются ставки по аналогичным кредитам, сложившиеся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных, однородных услуг в сопоставимых экономических условиях. В частности, при определении рыночных ставок учитываются все условия сделки, такие как объем размещаемых денежных средств, срок размещения, организационно-правовая форма заемщика, аналогичное обеспечение кредита, уровень кредитного или иного риска, условия платежей, обычно применяемые в сделках данного вида, валюта сделки, кредитная история, деловая репутация, географическое место предоставления услуги, а также иные разумные условия, которые могут оказывать влияние на уровень процентных ставок. При отклонении процентных ставок более, чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных процентных ставок на рынке идентичных, однородных услуг, кредиты, выданные под данные процентные ставки, являются кредитами, выданными под нерыночные процентные ставки.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Для кредитов, выданных на срок, не превышающий трех месяцев, балансовая стоимость является разумной оценкой справедливой стоимости, и руководство банка считает процентные ставки по данным кредитам рыночными и не подлежащим дисконтированию с учетом рынка, так как данные кредиты бывают выданы и погашены, как правило, внутри отчетного периода с минимальным кредитным риском.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Банк кредитные требования и дебиторскую задолженность тестирует на обесценение и формирует резерв под обесценение на каждую отчетную дату. Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Если кредит учитывается по амортизированным затратам, то сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Если по кредиту корректировалась первоначальная стоимость, то вместо эффективной первоначальной процентной ставки используется рыночная ставка процента, применяемая для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита.

Если кредит не учитывается по амортизированным затратам, то возмещаемая стоимость кредита представляет собой балансовую стоимость кредита на отчетную дату минус сумма резерва. Возмещаемая стоимость не дисконтируется.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают в том случае, если существуют объективные признаки обесценения:

- значительные финансовые трудности, испытываемые должником;
- нарушение условий договора (качество обслуживания долга);
- предоставление льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанными

с финансовыми трудностями заемщика;
-вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
-исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;
-наличие доступной информации, свидетельствующей об уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, включая неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщиков и национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

Признаки обесценения подробно описаны в стандартах банка.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)».

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)» в отчете о прибылях и убытках.

Банк формирует группы финансовых активов, обладающих сходными характеристиками кредитного риска и признаками однородности. К признакам однородности относится: принадлежность контрагента к организационно-правовой форме, совокупная величина портфеля не должно превышать 0,1% величины собственных средств банка, срок пользования ссудой размер процентной ставки за пользование не ниже $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования Банка России.

Банк формирует резервы, которые создаются в целом по кредитам 1 категории качества в размере 0,5 % от суммы основного долга, и учитывают субъективные факторы риска.

По кредитам, отнесенным к 2-5 категориям качества и кредитам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, резервы формируются в соответствии с положением № 254-П от 26.03.04г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Банк прекращает отражать кредитные требования в момент погашения задолженности, реализации права требования по договору уступки прав требования другому лицу, истечения срока действия прав требования (истек срок исковой давности), отказа от взыскания, утраты прав требования погашения долга по иным основаниям, предусмотренным законом или договором.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

4.11. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и не классифицированные в другие категории. Банк классифицирует финансовые активы в зависимости от намерений руководства, существующих на момент их приобретения. В данную категорию относятся активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов. К данной категории относятся ипотечные кредиты, по которым в дату выдачи у банка есть намерение переуступить права требования.

Первоначально финансовые активы учитываются по стоимости приобретения, которая включает все затраты по сделке (справедливая стоимость).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Финансовые активы, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах

недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций (компании), а также на применении других методик оценки в зависимости от обстоятельств.

Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала, в котором они возникли. При выбытии финансовых активов соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке «доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.13. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания были переоценены по рыночной стоимости на 28 июля 2003 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена рыночная стоимость.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.14. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания 2% в год;
- оборудование 20% в год;
- транспортные средства 30 в год;
- прочее оборудование 15% в год;
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Земля не подлежит амортизации.

4.15. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Банк не признает затраты по приобретению программного обеспечения в качестве нематериальных активов, т.к. актив признается нематериальным, если его можно отделить, т.е. продать, сдать в аренду или поменять, а такого права Банк не имеет. Затраты, связанные с приобретением и эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

4.16. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.17. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская

задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Группа использует основные критерии, изложенные в разделе 4.4. "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

4.18. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, если срок возврата более одного календарного года (свыше 365 дней), а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Под рыночными процентными ставками понимается ставки по аналогичным заемным средствам, сложившиеся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных, однородных услуг в сопоставимых экономических условиях.

Если отклонение процентных ставок составляет более 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных процентных ставок на рынке идентичных, однородных услуг, то данные заемные средства будут являться привлеченными под нерыночные процентные ставки.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В связи с тем, что средства клиентов в депозиты привлекаются Банком по рыночным процентным ставкам, долгосрочные обязательства (средства клиентов-депозиты) оцениваются по номинальной

стоимости, которая совпадает с их справедливой стоимостью.

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Банк выпускает векселя, которые предоставляются в обмен на денежные средства и могут выступать в качестве платежного инструмента. Векселя банка можно приобрести на внебиржевом вторичном рынке. Векселя первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, разница между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные векселя, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.21. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.23. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.25. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.26. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

4.27. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и

24

ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к Банку и налоговому органу.

4.28. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банка («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2007 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 24,5462 рубля за 1 доллар США (2006 г.-26,3311 рубля за 1 доллар США), 35,9332 рубля за 1 евро (2006 г.- 34,6965 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.29. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании агентского договора и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.30. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - осударственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в

Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий о временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

4.32. Отчетность по сегментам

Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.33. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.34. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В отчетном году изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость данных текущего года с данными прошлого года, не вносились.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2007	2006
Наличные средства	224062	127166
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	104912	84737
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	23789	6563
Российской Федерации	11357	5668
других стран	12432	895
Итого денежных средств и их эквивалентов	352763	218466

Операции, не связанные с движением денежных средств:

- создание и восстановление резервов на возможные потери
- начисление амортизации по основным средствам
- списание с баланса безнадежной задолженности за счет созданного резерва
- списание с баланса пришедших в негодность основных средств
- переоценка ценных бумаг и иностранной валюты.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2007	2006
Облигации федерального займа	40701	14945
Муниципальные облигации	8599	5048
Корпоративные облигации	75670	15339
Итого долговых ценных бумаг	124970	35332
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	2614	-
Итого долевых ценных бумаг	2614	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	127584	35332

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2007 года имеют сроки погашения от 20.01.2010 г. до 06.02.2036 г., купонный доход в 2007 году от 6,9 до 9,0% и доходность к погашению от 5,97 до 6,79 % в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями г. Москвы и Нижегородской области, выпущенные с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле

Банка за 31 декабря 2007 года имеют сроки погашения от 17.11.2012 г. до 21.07.2014г., купонный доход в 2007 году от 8,5 до 10%, доходность к погашению от 6,48 до 8,36%.

Корпоративные облигации представлены облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными ОАО «Газпром», ОАО «ФСК ЕЭС», «Лукойл», РЖД и другими крупными российскими организациями, имеют сроки погашения от 22.01.2009 г. до 15.07.2016г., купонный доход от 6,77 до 8,28%, доходность к погашению - от 6,77 до 8,28% в зависимости от выпуска.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские (государственные)	14945			14945
- город Москва		5048		5048
- крупных российских корпораций			15339	15339
Итого текущие	14945	5048	15339	35332
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	14945	5048	15339	35332

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские (государственные)	40701			40701
- город Москва		5074		5074
- других российских муниципальных органов власти		3525		3525
- крупных российских корпораций			75670	76670
Итого текущие	40701	8599	75670	124970
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	40701	8599	75670	124970

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в *Примечании 27*. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в *Примечании 31*.

7. Средства в других банках

	2007	2006
Текущие кредиты и депозиты в других банках	14891	4923
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	14891	4923

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные -(в других российских банках)	4923	4923
Итого текущие и необесцененные	4923	4923
Средства в других банках до вычета резерва	4923	4923
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	4923	4923

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные -(в других российских банках)	14891	14891
Итого текущие и необесцененные	14891	14891
Средства в других банках до вычета резерва	14891	14891
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	14891	14891

По состоянию за 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 14891 тысяч рублей (2006 г.: 4923 тысяч рублей). См. Примечание 30.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2007	2006
Корпоративные кредиты	1896450	1195343
Кредитование субъектов малого предпринимательства	775083	444381
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	684772	510085
Кредиты государственным и муниципальным организациям	3592	80154
Дебиторская задолженность	430	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	164006	136398
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3196321	2093656

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2006 года

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого Предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2006	53222	7324	3305	98	63949

(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	35223	12244	23564	1505	72536
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные			(87)		(87)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2006 года	88445	19568	26782	1603	136398

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2007 года

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2007	88445	19568	26782	1603	195	136593
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(5260)	18436	16153	(1531)	(111)	27687
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные			(274)			(274)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2007 года	83185	38004	42661	72	84	164006

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2007	2006
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	430	-
Итого дебиторская задолженность	430	-

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 430 тысяч рублей (2006 г.: 0 тысяч рублей) представлена арендой оборудования.

Далее представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость:

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2006 года	-	-	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2006 года	-	-	-
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2007 года	529		529
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	84		84
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2007 года	445		445

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные органы	3592		79850	4
Предприятия торговли	763327	23	448557	20
Транспорт	32647	1	18080	1
Строительство	160034	5	74372	3
Частные лица	684772	20	625547	28
Прочие (машиностроение, переработка, химическая, сельское хозяйство)	1715955	51	983557	44
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	3360327	100	2229963	100

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На отчетную дату 31 декабря 2007 года Банк имеет 10 заемщиков (2006г.: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 37000 тысяч рублей (2006 г.: 25500 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 514187 тысяч рублей (2006 г.: 391479 тысяч рублей), или 15,3 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности (2006 г.: 17,6%).

Из них на отчетную дату 31 декабря 2007 года у Банка было 4 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 520000 тысяч рублей, превышающих 10% капитала банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 267604 тысяч рублей, или 8 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	28098	13379	28895	50181	120553
Кредиты обеспеченные:					
- недвижимостью	551991	194379	11970		758340
- оборудованием и транспортными средствами	397692	132546	324482		854720
- прочими активами	208362	90262	53510		352134
- поручительствами и банковскими гарантиями	9200	13815	91228	29973	144216
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1195343	444381	510085	80154	2229963

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	64923	11331	52182	3321	397	132154
Кредиты обеспеченные:						
- недвижимостью	1019093	394262	79091			1492446
- оборудованием и транспортными средствами	535513	208688	322410	271		1066882
- прочими активами	252121	133587	89695			475403
- поручительствами и банковскими гарантиями	24800	27215	141394		33	193442
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1896450	775083	684772	3592	430	3360327

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально обесцененные:					
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет)	198902			50181	249083
- (Крупные новые заемщики)	134600	74722			209322
- (Кредиты субъектам среднего предпринимательства)	812939				812939
- (Кредиты субъектам малого предпринимательства)		343177			343177
- Кредиты, пересмотренные в 2006 году	22775	6900	31		29706
- прочие	17562	14641	486960	29973	549136
Итого текущих и необесцененных	1186778	439440	486991	80154	2193363
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней			7929		7929
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			915		915
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			32		32
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			17		17
Итого просроченных, но необесцененных			8893		8893
Индивидуально обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	250		4420		4670
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	996		5698		6694
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	5617		2027		7644
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		1332	1356		2688
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1702	3609	700		6011

АКБ «Вятка-банк» ОАО
Финансовая отчетность на 31 декабря 2007 года

Итого индивидуально обесцененных	8565	4941	14201		27707
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1195343	444381	510085	80154	2229963
Резерв под обесценение кредитов дебиторской задолженности	88445	19568	26782	1603	136398
Итого кредитов дебиторской задолженности	1106898	424813	483303	78551	2093565

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого Предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально обесцененные:						
-Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет)	262373	65008				327381
-Крупные новые заемщики	229211	139945				369156
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	1255676				430	1256106
-Кредиты субъектам малого предпринимательства		540855				540855
- Кредиты, пересмотренные в 2006 году	101345	14805	2500			118650
- прочие	33626	13948	644624	3592		695790
Итого текущих и необесцененных	1882231	774561	647124	3592	430	3307938
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней			7940			7940
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			2131			2131
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			1739			1739
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			93			93
Итого просроченных, но необесцененных			11903			11903
Индивидуально обесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней			3330			3330
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			7049			7049
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	12629		5503			18132
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			6097			6097
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1591	522	3765			5878
Итого индивидуально обесцененных	14219	522	25745			40486
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1896450	775083	684772	3592	430	3360327

Резерв под обесценение кредитов дебиторской задолженности	83185	38004	42661	72	84	164006
Итого кредитов дебиторской задолженности	1813265	737079	642111	3520	346	3196321

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации заложенного обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам			27303	27303
- оборудованием и транспортными средствами			10572	10572
- поручительствами и банковскими гарантиями			16731	16731
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	16171	11463	88325	115959
- недвижимостью	7601	4474		12075
- оборудованием и транспортными средствами	-	1364	35626	36990
- прочими активами	5154	1547	592	7293
- поручительствами и банковскими гарантиями	3416	4078	52107	59601
Итого	16171	11463	115628	143262

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам			43793	43793
- оборудованием и транспортными средствами			13411	
- прочими активами			2449	2449
- поручительствами и банковскими гарантиями			27933	27933
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	28641	910	110221	139772
- недвижимостью	13986			13986

- оборудованием и транспортными средствами	1890	374	35202	37466
- прочими активами		336	349	685
-поручительствами и банковскими гарантиями	12765	200	74670	87635
Итого	28641	910	154014	183565

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2007 года. За 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3196321 тысяча рублей (2006 г.: 2093565 тысяча рублей). См. *Примечание 30*.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в *Примечании 27*. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в *Примечании 31*.

При расчете справедливой стоимости кредита используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным на сопоставимых условиях в данном месяце.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2007	2006
Прочие долговые ценные бумаги	144080	115939
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	144080	115939

К финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отнесены ипотечные кредиты, по которым в дату выдачи у Банка есть намерение переуступить права требования Кировской региональной ипотечной корпорации. Обеспечением по выданным кредитам является закладная, которая находится на хранении в Банке.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в *Примечании 27*.

10. Инвестиции в ассоциированные организации

В связи с тем, что влияние на отчетность Банка данных по инвестициям в ассоциированные компании незначительно, руководством принято решение об ограничении раскрытия информации, поскольку данное действие не может ввести в заблуждение пользователей отчетности и отчетные данные при осуществлении детального раскрытия информации вряд ли могут быть использованы сторонними лицами при проведении анализа финансовой отчетности.

В таблице ниже представлен список ассоциированных организаций, учтенных по методу долевого участия:

Наименование организации	Вид деятельности	Процент голосующих акций	Процент владения	Страна регистрации
ООО Банковская компания «Вятка-Инком»	Консультационные услуги	100	100	Россия
Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства	Развитие и поддержка малого и среднего предпринимательства	25	25	Россия

13 апреля 2007 года Банк приобрел 100% в уставном капитале ООО «Вятка-связьсервис» за 15000 тыс.руб. с целью перепродажи. 26 июня 2007 года доля в уставном капитале была продана за 15100 тыс.руб.

11. Основные средства

	Примечание	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Итого
Стоимость (или оценка) на 01 января 2006 года		62486	27596		90082	90082
Накопленная амортизация		6211	19166		25377	25377
Балансовая стоимость на 01 января 2006 года		56275	8430		64705	64705
Поступления		10235	6474	2644	19353	19353
Выбытия			92		92	92
Амортизационные отчисления	23	1326	3345		4671	4671
Балансовая стоимость на 31 декабря 2006 года		65184	11552	2644	79380	79380
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2006 года		72721	33978	2644	109343	109343
Накопленная Амортизация		7537	22426		29963	29963
Балансовая стоимость на 01 января 2007 года		65184	11552	2644	79380	79380
Поступления		13107	16153	5840	35100	35100
Передачи		2644		(2644)		
Выбытия		6500	2791		9291	9291
Амортизационные отчисления	23	1724	4374		6098	6098
Прочее		(1584)	2728		(1144)	(1144)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года		71127	23268	5840	100235	100235
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2007 года		80298	47340	5840	133478	133478
Накопленная Амортизация		9171	24072		33243	33243
Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года		71127	23268	5840	100235	100235

Незавершенное строительство в основном представляет собой переоборудование помещений доофисов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

12. Прочие активы

	2007	2006
Предоплата по незавершенному строительству	3723	-
Предоплата за услуги	826	251
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	732	-
Прочие	4109	3773
Итого прочих активов	9390	4024

13. Средства других банков

	2007	2006
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	32854	55
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	305000	260000
Итого средств других банков	337854	260055

Банк привлекает срочные кредиты у АКБ «БИНБАНК».

На отчетную дату 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 337854 тысяч рублей (2006 г.: 260055 тысяч рублей). См. *Примечание 30*. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в *Примечании 27*.

14. Средства клиентов

	2007	2006
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	957	14525
Срочные депозиты	-	500
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	582102	422593
Срочные депозиты	218782	208095
Физические лица		
Текущие (расчетные) счета	192046	62974
Срочные депозиты	2046049	1146386
Итого средств клиентов	3039936	1855073

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия нефтегазовой промышленности	7		2	
Предприятия торговли	265874	9	155956	9
Транспорт	26229	1	19410	1
Страхование	7864		8138	
Финансы и инвестиции	15112		19187	1
Строительство	68238	2	17059	1
Телекоммуникации	-		598	
Частные лица	2238095	74	1209360	65
Прочие (перерабатывающая, лесная и др.)	418517	14	425363	23
Итого средств клиентов (общая сумма)	3039936	100	1855073	100

За 31 декабря 2007 года Банк имел 12 клиентов (2006 г.: 11 клиентов) с остатками средств свыше 10 млн. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 299509 тысяч рублей (2006 г.: 327414 тысяч рублей), или 9,9 % (2006 г.: 17,6%) от общей суммы средств клиентов.

Наибольшую долю в средствах клиентов занимают средства физических лиц – 73,6%.

В течение 2007 года срочных депозитов по ставкам ниже рыночных не привлекалось.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2007 года.

По состоянию за 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3039936 тысяч рублей (2006 г.: 1855073 тысяч рублей). См. *Примечание 30*.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в *Примечании 27*. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в *Примечании 31*.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2007	2006
Векселя	10045	35840
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	10045	35840

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в *Примечании 30*.

Векселя приобретены юридическими лицами. Анализ выпущенных векселей по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в *Примечании 27*.

16. Прочие обязательства

	Примечание	2007	2006
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	-	1297	1058
Прочие	-	36014	14463
Итого прочих обязательств	-	37311	15521

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тыс. штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 01 января 2006 года	846216	352013	6491	380	-	358884
За 31 декабря 2006 года	846216	352013	6491	380	-	358884
собственные акции, выкупленные у акционеров	30				11	11
За 31 декабря 2007 года	846186	352013	6491	380	11	358873

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 37 копеек за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 37 копеек, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды по привилегированным акциям Банка установлены в размере 80% (2006 г.- 80 % годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций, получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Структура уставного капитала АКБ "Вятка-банк" ОАО на 01.01.2008 года

	к-во акционеров	к-во акций шт.	доля в уставном капитале	уставный фонд по РСБУ в тыс.руб.
1. Юридические лица в том числе с долей свыше 1%	284	839115016	99,161%	310472,556
1.2 Номинальный держатель АКБ "БИНБАНК"	1	762146413	90,065%	281994,173
в т.ч. Гусельников Г.А.	1	762146413	90,065%	281994,173
1.3. Департамент гос.собственности Кировской области	1	64041530	7,568%	23695,366
2. Физические лица	4171	7100684	0,839%	2627,253
Всего:	4455	846215700	100%	313099,809

Структура уставного капитала АКБ " Вятка-банк "ОАО
 На 01.01.2007 года

	к-во акционеров	К-во акций шт.	доля в уставном капитале	уставный фонд по РСБУ в тыс.руб.
1. Юридические лица в том числе с долей свыше 1%	295	839164668	99,17%	310490,927
1.1 АКБ " БИНБАНК" (ОАО)	1	42141000	4,98%	15592,170
1.2 Номинальный держатель АКБ " БИНБАНК" (ОАО)	9	720005413	85,09%	266402,003
ЗАО ПФК " БИН"		84346210	9,97%	31208,098
ОАО ИК " НАДЕЖНОСТЬ"		84169050	9,95%	31142,549
ОАО " Чайка Телеком"		84132075	9,94%	31128,868
ЗАО " Инвест Маркет"		167276713	19,77%	61892,384
ЗАО " ЮНИОН Трейд"		167187050	19,76%	61859,209
ЗАО " КАМРА"		70795848	8,37%	26194,464
ООО " Рейнбоу"		31031352	3,67%	11481,600
ООО" Профбизнес"		31067115	3,67%	11494,833
1.3. Департамент гос.собственности Кировской области	1	64041530	7,57%	23695,366
2. Физические лица	4167	7051032	0,83%	2608,882
Всего:	4462	846215700	100%	313099,809

18. Прочие фонды

	Фонд переоценки
	Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)
	Основные средства
На 01 января 2006 года	45448
На 31 декабря 2006 года	45448
На 31 декабря 2007 года	45448

Фонд переоценки основных средств, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации, обесценение, продажу или иное выбытие.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2007 года нераспределенная прибыль Банка по российскому учету составила 162893 тысяч рублей (2006 г.: 42820 тыс. рублей). При этом 8200 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с российским законодательством.

19. Процентные доходы и расходы

	2007	2006
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	345583	236386
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19154	7972
Средства в других банках	407	160
Средства, размещенные в Банке России	29	0
Корреспондентские счета в других банках	163	254
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	365336	244772
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4095	3147

Итого процентных доходов	369431	247919
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	14955	9276
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	106	1393
Срочные вклады физических лиц	159052	75885
Срочные депозиты банков	32746	19063
Средства, привлеченные от Банка России	19	-
Текущие (расчетные) счета	872	116
Корреспондентские счета других банков	294	-
Итого процентных расходов	208044	105733
Чистые процентные доходы	161387	142186

В отчетном году процентные доходы банка увеличились по сравнению с 2006 годом на 49 %, процентные расходы – на 96,8 %. Процентные доходы по кредитам составляют 93,5% общих процентных доходов, по сравнению с 2006 годом они возросли на 46,2%. Процентные расходы по депозитам физических лиц составляют 76,5% всех процентных расходов, по сравнению с 2006 годом они возросли в 2,1 раза.

20. Комиссионные доходы и расходы

	2007	2006
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	171943	78866
Комиссия по кассовым операциям	52083	28696
Комиссия за инкассацию	1861	932
Комиссия по выданным гарантиям	2665	1546
Прочие	7086	3557
Итого комиссионных доходов	235638	113597
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	607	490
Комиссия по кассовым операциям	5573	38
Прочие	14337	15285
Итого комиссионных расходов	(20517)	(15813)
Чистый комиссионный доход	215121	97784

Комиссионные доходы увеличились по сравнению с 2006 годом в 2,1 раза. Наибольший удельный вес в комиссионных доходах занимают комиссии по расчетным операциям – 73,0%, которые возросли по сравнению с 2006 годом в 2,2 раза.

Комиссионные расходы возросли по сравнению с 2006 годом на 29,7 %. В составе комиссий по кассовым операциям – 5464 тыс.руб. – комиссии за выдачу наличных по пластиковым картам, в составе прочих комиссий – 12290 тыс. руб. - комиссия за открытие и ведение ссудного счета и досрочный возврат МБК, уплаченные ОАО «БИНБАНК».

21. Прочие операционные доходы

	2007	2006
Доход от сдачи в аренду недвижимости	3125	3290
Доход от выбытия основных средств	818	46
Прочее	11702	9948
Итого прочих операционных доходов	15645	13284

22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

		2006
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Российские государственные облигации	86	86
Муниципальные облигации	4	4
Корпоративные облигации	103	103
Векселя	(31)	(31)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162	162

		2007
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Российские государственные облигации	(162)	(162)
Муниципальные облигации	(19)	(19)
Корпоративные облигации	79	79
Векселя	(16)	(16)
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	(36)	(36)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(154)	(154)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

23. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2007	2006
Расходы на персонал	-	87741	71966
Амортизация основных средств	11	6098	4671
Коммунальные услуги		2171	1686
Расходы по операционной аренде (основных средств)		3207	1905
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-	4403	2976
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-	5555	4073
Расходы по страхованию		8662	4796
Реклама и маркетинг	-	4649	2579
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	4702	4350

Прочие	-	17568	31760
Итого операционных расходов	-	144756	130762

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2007	2006
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	54054	13681
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(298)	1809
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	53756	15490

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 24 % (2006 г.: 24 %).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2007	2006
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	223840	60331
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2007 г.: 24%; 2006 г.: 24 %)	53722	14479
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	608	1533
необлагаемые доходы	(418)	(221)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	844	275
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(193)	(67)
Величина налога, исчисленная по доходам (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы	(807)	(509)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	53756	15490

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2006 г.: 24 %), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 % (2006 г.: 15 %).

	31 декабря 2005 года	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2006 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(5257)	484	(5741)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(126)	(486)	360
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	5	16	(11)
Наращенные доходы (расходы)	58	(380)	438
Прочее	2165	2175	(10)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(3155)	1809	(4964)
	31 декабря 2006 года	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2007 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(5741)	(209)	(5532)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	360	93	267

Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(11)	(90)	79
Наращенные доходы (расходы)	438	(97)	535
Прочее	(10)	5	(15)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4964)	(298)	(4666)

25. Дивиденды

	2007		2006	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	259	128	209	91
Дивиденды, объявленные в течение года	37376	178	16912	178
Дивиденды, выплаченные в течение года	37074	141	16862	141
Дивиденды к выплате за 31 декабря	561	165	259	128
Дивиденды на акцию объявленные в течение года	0,0442	0,296	0.02	0.296

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

26. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществляется, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

27. Управление финансовыми рисками

Основными видами риска, которые принимает на себя банк при совершении операций, являются кредитные, рыночные (в том числе процентные и валютные), операционные риски и риск потери ликвидности. В целях предотвращения неприемлемых потерь, которые могут быть вызваны перечисленными выше рисками, в банке используются соответствующие меры управления и контроля.

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

В целях минимизации негативного влияния кредитных рисков все операции проводятся в соответствии с утвержденной кредитной политикой, определяющей приоритетные направления кредитования и принципиальные требования по качеству кредитных продуктов.

Для более точного ограничения кредитных рисков Банк использует специальные методики, позволяющие классифицировать заемщиков, контрагентов и эмитентов по уровню кредитного риска и исключить вложения в высокорискованные активы, в частности: «Методика оценки финансового состояния юридического лица», «Методика оценки финансового состояния физического лица», «Методика оценки кредитоспособности банков-контрагентов».

Операции с заемщиками и контрагентами проводятся строго в рамках установленных лимитов, кроме того, проводится регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов банка, эмитентов ценных бумаг, находящихся в портфеле банка. Умеренно консервативная политика банка по размещению средств позволяет поддерживать высокое качество кредитного портфеля. Уровень покрытия просроченной задолженности созданными резервами составляет 100 %. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность

убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2006 года:

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	217571	895	-	218466
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30221	-	-	30221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35332	-	-	35332
Средства в других банках	4923	-	-	4923
Кредиты и дебиторская задолженность	2093565	-	-	2093565
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	115939	-	-	115939
Инвестиции в ассоциированные организации	1937	-	-	1937
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	7670	-	-	7670
Основные средства	79380	-	-	79380
Отложенный налоговый актив	955	-	-	955
Прочие активы	4024	-	-	4024
Итого активов	2591517	895	-	2592412
Обязательства				
Средства других банков	260055	-	-	260055
Средства клиентов	1853603	157	1313	1855073
Выпущенные долговые ценные бумаги	35840	-	-	35840
Прочие обязательства	15521	-	-	15521
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	5762	-	-	5762
Итого обязательств	2170781	157	1313	2172251
Чистая балансовая позиция	420736	738	-1313	420161

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2007 года:

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	340331	12432	-	352763
Обязательные резервы на счетах в Банке России	41829	-	-	41829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127584	-	-	127584

Средства в других банках	14891	-	-	14891
Кредиты и дебиторская задолженность	3196321	-	-	3196321
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144080	-	-	144080
Инвестиции в ассоциированные организации	1937	-	-	1937
Основные средства	100235	-	-	100235
Отложенный налоговый актив	881	-	-	881
Прочие активы	9390	-	-	9390
Итого активов	3977479	12432	-	3989911
Обязательства				
Средства других банков	337854	-	-	337854
Средства клиентов	3038632	103	201	3039936
Выпущенные долговые ценные бумаги	10045	-	-	10045
Прочие обязательства	37311	-	-	37311
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7748	-	-	7748
Отложенное налоговое обязательство	5547	-	-	5547
Итого обязательств	3438137	103	201	3438441
Чистая балансовая позиция	539342	12329	-201	551470

Рыночный риск. Подверженность Банка составляющим рыночного риска (фондовый риск, валютный риск и процентный риск) в 2007 году, в целом, являлась невысокой. Минимизация уровня валютного риска осуществлялась за счет следующих мероприятий:

- оптимизация балансовой открытой валютной позиции;
- лимитирование объемов операций с иностранной валютой;
- поддержание остатков средств в СКВ на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в пределах установленных значений.

В целях эффективной оценки рисков Банк стремится использовать международные подходы и, в частности, ориентируется на принципы Базеля II, согласно которым банки должны резервировать определенную часть капитала для покрытия различных рисков. В соответствии с данным подходом, для количественной оценки уровня отдельных банковских рисков Банк применяет подход, основанный на соотношении сумм возможных потерь (неожиданных убытков) от данных рисков с величиной собственных средств (капитала) Банка.

Требование к капиталу для покрытия рыночных рисков (валютного, фондового, странового) (рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков») в отчетном году были равны нулю.

Валютный риск. *Валютный риск* – риск потерь Банка из-за негативных последствий динамики обменных курсов валют, рассматриваемый на основе изменения курсов валют по отношению друг к другу и к рублю. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (ОВП). Основными методами управления валютными рисками в Банке приняты метод ограничения рисков за счет лимитирования операций и директивное управление данным видом риска. Финансово-Кредитным Комитетом Банка устанавливаются структурные лимиты на проведение валютных операций, в целом и в разрезе валют, лимиты на контрагентов, лимиты ОВП. Лимиты открытой валютной позиции устанавливаются на конец каждого дня и контролируются на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	За 31 декабря 2007 года			За 31 декабря 2006 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3938761	3385665	553096	2561496	2140434	421062
Доллары США	19127	18537	590	19904	20303	-399
Евро	32023	34239	-2216	11012	11514	-502
Итого	3989911	3438441	551470	2592412	2172251	420161

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков

осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2007 года		За 31 декабря 2006 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	+30	+30	-20	-20
Ослабление доллара США на 5%	-30	-30	+20	+20
Укрепление евро на 5%	-111	-111	-25	-25
Ослабление евро на 5%	+111	+111	+25	+25
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2007 года		Средний уровень риска в течение 2006 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	+12	+12	+74	+74
Ослабление доллара США на 5%	-12	-12	-74	-74
Укрепление евро на 5%	-17	-17	-35	-35
Ослабление евро на 5%	+17	+17	+35	+35
Итого	-	-	-	-

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В качестве методов управления рисками изменения процентных ставок, рисками инфляции в Банке используются анализ состояния финансового рынка, изучение условий осуществления и проведения аналогичных операций другими кредитными учреждениями, совершенствуется договорная база с целью своевременного реагирования на возможные изменения в тарифной и ценовой политике Банка. Если бы за 31 декабря 2007 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 33866 тысяч рублей (2006 г.: на 21488 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составили бы на 29124 тысяч рублей (2006 г.: на 18480 тысяч рублей) больше.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 33866 тысяч рублей (2006 г.: на 21488 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 29124 тысяч рублей (2006 г.: на 18480 тысяч рублей) меньше.

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2007 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 27797 тысяч рублей (2006 г.: на 15394 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 23906 тысяч рублей (2006 г.: на 13239 тысяч рублей) больше.

Если бы при среднем уровне риска в течение 2007 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 27797 тысяч рублей (2006 г.: на 15394 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 23906 тысяч рублей (2006 г.: на 13239 тысяч рублей) меньше.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2007				2006			
	Руб-ли	Дол- лары США	Ев- ро	Про- чие валю- -ты	Руб- ли	Дол- лары США	Ев- ро	Про- чие валю- -ты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,03	1,41	-	-	0,14	0,16	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,27	-	-	-	9,33	-	-	-
Средства в других банках	4,58	5,06	-	-	22,42	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,85	10,92	-	-	14,15	10,24	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,16	-	-	-	13,52	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	12,32	-	-	-	7,99	-	-	-
Средства клиентов:								
Текущие (расчетные) счета и депозиты юрлиц	2,16	-	-	-	2,16	0,51	-	-
Срочные депозиты физлиц	9,99	6,01	-	-	8,55	6,10	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,75	-	-	-	2,39	-	-	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены ценных бумаг. Банк контролирует и санкционирует операции с ценными бумагами. Если бы за 31 декабря 2007 года цены на ценные бумаги были на 10% (2006 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 12532 тысяч рублей (2006 г.: на 3460 тысяч рублей) меньше в результате переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а собственный капитал составил бы на 10778 тысяч рублей (2006 г.: на 2976 тысяч рублей) меньше.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. *Примечание 28.*

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Текущее оперативное управление ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению ликвидностью. Управление риском ликвидности осуществляется в рамках действующего Положения «По управлению ликвидностью в АКБ «Вятка-банк» ОАО» на основе прогнозирования потоков денежных средств и определения разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

В целях минимизации негативного влияния рисков ликвидности Банком определяются и контролируются текущие и плановые показатели избытка (дефицита) ликвидности на различных сроках, для которых внутрибанковскими документами установлены предельные значения.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 47,7 (2006 г.: 39,4).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 86,6 (2006 г.: 77,0).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 53,8 (2006 г.: 47,2).

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	55	170000		90000	-	260055
Средства клиентов-физические лица	132101	229841	243624	603794	-	1209360
Средства клиентов-прочие	472475	148960	22579	1699		645713
Выпущенные долговые ценные бумаги	35840				-	35840
Финансовые гарантии	1500	12380	-	1200	-	15080
Неиспользованные кредитные линии	43064	-	-	-	-	43064
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	685035	561181	266203	696693	-	2209112

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	32854	-	305000	-	-	337854
Средства клиентов-физические лица	215403	348107	809475	865110	-	2238095
Средства клиентов-прочие	701436	56201	37610	6594		801841
Выпущенные долговые ценные бумаги	8037	1002	1006	-	-	10045
Обязательства по операционной аренде	9					9
Финансовые гарантии	5531	46092	20090	-	-	71713
Неиспользованные кредитные линии	111840	-	-	-	-	111840
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1075110	451402	1173181	871704	-	3571397

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2006 года:

АКБ «Вятка-банк» ОАО
Финансовая отчетность на 31 декабря 2007 года

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	218466	-	-	-	-	218466
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	30221	30221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35332	-	-	-	-	35332
Средства в других банках	-	4923	-	-	-	4923
Кредиты и дебиторская задолженность	617711	514884	820963	140007	-	2093565
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31410	32961	2050	19260	30258	115939
Итого финансовых активов	902919	552768	823013	159267	60479	2498446
Обязательства						
Средства других банков	55	170000		90000	-	260055
Средства клиентов	604576	209142	435862	605493	-	1855073
Выпущенные долговые ценные бумаги	35840				-	35840
Итого финансовых обязательств	640471	379142	435862	695493	-	2150968
Чистый разрыв ликвидности	262448	173626	387151	(536226)	60479	347478
Совокупный разрыв за 31 декабря 2006 года	262448	436074	823225	286999	347478	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	352763	-	-	-	-	352763
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	41829	41829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127584	-	-	-	-	127584
Средства в других банках	-	-	14891	-	-	14891
Кредиты и дебиторская задолженность	385965	720121	1533755	556480	-	3196321
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1831	856	2652	19260	119481	144080
Итого финансовых активов	868143	720977	1551298	575740	161310	3877468
Обязательства						
Средства других банков	32854	-	305000	-	-	337854
Средства клиентов	916839	199192	1052201	871704	-	3039936
Выпущенные долговые ценные бумаги	8037	1002	1006		-	10045
Итого финансовых обязательств	957730	200194	1358207	871704	-	3387835
Чистый разрыв ликвидности	(89587)	520783	193091	(295964)	161310	489633
Совокупный разрыв за 31 декабря 2007 года	(89587)	431196	624287	328323	489633	-

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по

ликвидности. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск. Операционный риск контролируется в Банке системой управленческих процедур, включающей учетные регистры, внутренний контроль в области учета, функцию внутреннего аудита, лимиты, установленные персоналу.

Выявление операционного риска осуществляется на нескольких уровнях, в т.ч. осуществляется анализ подверженности риску отдельных направлений деятельности, анализ отдельных банковских операций, внутренних процедур, используемых информационных систем и ресурсов.

Для анализа и предупреждения/минимизации операционного риска в Банке организована работа по сбору информации от подразделений Банка с последующим отражением в сводной базе данных. Подразделением, ответственным за ведение Аналитической базы данных, является Управление бухгалтерского учета и отчетности. Утвержден и действует Порядок предоставления информации о выявленных ошибках, которые повлекли или могут повлечь прямые или косвенные потери для Банка. На базе полученной информации формируется «риск-портфель» Банка.

В отчетном году для минимизации уровня операционного риска работа Банка строилась на следующих основных направлениях:

- предотвращение непреднамеренных действий сотрудников в целях обеспечения надлежащего совершения банковских операций, в т.ч. недопущения ошибок при вводе и обработке данных, неверного оформления документов и т.п.
- контроль за строгим выполнением всеми сотрудниками Банка в полном объеме установленных внутренних правил, процессов и процедур;
- разграничение полномочий и ответственности между руководством Банка и менеджментом среднего звена наряду с повышением профессионального уровня всех сотрудников Банка;
- минимизация влияния на уровень операционного риска внешних и внутренних факторов техногенного (пожары, аварии и т.д.) и технического характера (сбои в функционировании аппаратуры, отказы на линиях связи и т.д.).

Эксплуатируемая в Банке автоматизированная банковская система «Банкир ПРО» представляет собой программное решение нового поколения, обладающее большими функциональными возможностями по сопровождению, учету и анализу современных банковских операций, гибкостью настройки модулей и блоков. Система имеет многоуровневую разветвленную структуру прав доступа, администрирования и приоритета операций, что позволяет, в целом, существенно снизить операционный риск и затраты на проведение банковских операций и аналитическую работу.

Правовой риск. Контроль уровня правового риска осуществляется путем аналитических процедур, позволяющих предвидеть вероятность наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и оценить размер потенциальных убытков. Юридический отдел Банка осуществляет мониторинг изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации. Информация о произошедших изменениях доводится до руководства Банка, Службы внутреннего контроля, начальников структурных подразделений Банка, участвующих в осуществлении банковских операций и иных сделок, до дополнительных офисов Банка. Указанная информация позволяет своевременно инициировать разработку новых либо внесение необходимых изменений в действующие внутренние нормативные или методологические документы Банка. Все изменения во внутренние документы Банка, связанные с изменением законодательства, согласуются с Юридическим отделом Банка и Службой внутреннего контроля.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Вице-президентом и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2007	2006
Основной капитал	353299	349873
Дополнительный капитал	168915	34907
Суммы, вычитаемые из капитала	2212	3243
Итого нормативного капитала	520002	381537

Далее представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2007	2006
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	313100	313100
Эмиссионный доход	3800	3800
Нераспределенная прибыль	200818	63384
Итого капитала 1-го уровня	517718	380284
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	4496	4496
Итого капитала 2-го уровня	4496	4496
Итого капитала	522214	384780

В течение 2006 и 2007 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. В 2007 году поступил 21 иск (2006 г.: 12 исков), 9 из них по вопросу предоставления рассрочки исполнения судебного приказа на взыскание задолженности по кредитному договору. Иск Администрации г. Кирова о взыскании с Банка задолженности по арендной плате за пользование земельным участком удовлетворен частично в сумме 854 т.р. Резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов,

уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. За 31 декабря 2007 года Банк не имел обязательств капитального характера. (2006 г.: не имел).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2007	2006
Менее 1 года	117	87
Итого обязательств по операционной аренде	117	87

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, несущие в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	Примечание	2007	2006
Неиспользованные кредитные линии	-	111840	43064
Гарантии выданные	-	71713	15080
Итого обязательств кредитного характера	-	183553	58144

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2007 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 183553 тыс.руб. (2006 г.:58144 тыс.руб.)

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Заложенные активы. За 31 декабря 2007 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 41829 тысяч рублей (2006 г.: 30221 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Общая сумма чистого расхода от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 328 тыс. руб. (2006 г.: чистый доход – 72 тыс.руб.)

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2007 года приведена в примечании 8. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 14, 15, 16 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая Стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	3707942	3708055	2432313	2432893
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	224062	224062	127166	127166
- остатки по счетам в Банке России	104912	104912	84737	84737
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	23789	23789	6563	6563
Средства в других банках				
- кредиты и депозиты в других банках	14893	14891	4900	4923
Кредиты и авансы клиентам				
-корпоративные кредиты	1813203	1813267	1106859	1106898

АКБ «Вятка-банк» ОАО
Финансовая отчетность на 31 декабря 2007 года

- кредитование субъектов малого предпринимательства	737079	737079	424775	424813
-кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	642060	642111	482823	483303
-кредиты государственным и муниципальным организациям	3520	3520	78551	78551
-дебиторская задолженность	344	344		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144080	144080	115939	115939
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	127584	127584	35332	35332
Итого финансовые Активы	3835526	3835639	2467645	2468225
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- корреспондентские счета в других банков	32854	32854	55	55
- краткосрочные депозиты других банков	305000	305000	260000	260000
Средства клиентов				
-текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	957	957	14525	14525
- срочные депозиты государственных и общественных организаций			500	500
-текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	582102	582102	422593	422593
- срочные депозиты прочих юридических лиц	218782	218782	208095	208095
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	192046	192046	62974	62974
- срочные вклады физических лиц	2046049	2046049	1146386	1146386
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- векселя	10128	10045	35899	35840
Итого финансовые обязательства	3387918	3387835	2151027	2150968

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице:

	31 декабря 2006 года	
	Рыночные котировки	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
- российские государственные облигации	14945	14945
- муниципальные облигации	5048	5048
- корпоративные облигации	15339	15339
Итого финансовые активы	35332	35332

	31 декабря 2007 года	
	Рыночные котировки	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
- российские государственные облигации	40701	40701
- муниципальные облигации	8599	8599
- корпоративные облигации	75670	75670
- долевыми ценные бумаги	2614	2614
Итого финансовые активы	127584	127584

31. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Фактический контроль над Банком осуществляется физическим лицом Гусельниковым Г.А. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2006 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 14%)		324
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря		18
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка 10,4%)		2849

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2006 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы		41
Процентные расходы		185
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(15)
Дивиденды		4

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2006 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		1200
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		1286

Далее указаны остатки за 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 14%)		572
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря		20
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка 10,0 - 11,5%)	3	10273

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2007 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	196	101
Процентные расходы	41	747
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(1)
Дивиденды		8

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2007 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	7000	2680
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	7000	3100

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2006 и 2007 годы:

	2007	2006
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	10774	9754

В 2007 году вознаграждения членам Совета Директоров не выплачивались, в 2006 г. - не выплачивались.

32. Приобретения и выбытия

Приобретения

13.04.2007 года Банк приобрел 100 % в уставном капитале ООО «Вятка-связьсервис» с целью перепродажи.

Затраты денежных средств по приобретению - 15000 тыс. руб.

Каких-либо резервов на приобретение создано не было.

Выбытия

26.06.2007 года Банк продал 100% в уставном капитале ООО «Вятка-связьсервис». Поступления денежных средств от продажи – 15100 тыс.руб.

Чистый приток денежных средств при продаже – 100 тыс.руб.

33. События после отчетной даты

5 июня 2008 года общее годовое собрание акционеров объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 39828 тысяч рублей (0,0471 рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды по привилегированным акциям в сумме 178 тысяч рублей (0,296 рублей на одну привилегированную акцию, или 80 % от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций).

34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату.

При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО

Казakovцев О.А.



Главный бухгалтер

Караблинова Г.В.

**Приложение 2.2. Годовая финансовая отчетность кредитной организации - эмитента,
составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности за 2008 год**

АКБ «Вятка-банк» ОАО

Финансовая отчетность на 31 декабря 2008 года

**Финансовая отчетность
Акционерно-коммерческого банка
«ВЯТКА-БАНК»
(открытое акционерное общество),
подготовленная в соответствии с МСФО за год,
закончившийся 31 декабря 2008 года.**

Отчет (заключение) независимого аудитора

Аktionерам АКБ «Вятка-банк» (ОАО)

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерно-коммерческого банка «Вятка-банк» (открытое акционерное общество) (далее - «Банк»), которая включает баланс по состоянию за 31 декабря 2008 г., отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и прочие пояснительные примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Эта ответственность включает в себя планирование, осуществление и поддержание надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; выработку расчетных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить наше мнение о достоверности указанной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей финансовой отчетности и примечаний к ней. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности для определения процедур аудита, необходимых в конкретных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности допущений и оценок, сделанных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы полагаем, что выполненные нами аудиторские процедуры дают достаточные основания для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, настоящая финансовая отчетность дает достоверное представление в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности о финансовом положении Банка на 31 декабря 2008 г. и о результатах ее хозяйственной деятельности и движении денежных средств за год, завершившийся на указанную дату.

Партнер
ЗАО «Универс-Аудит»
Милокова И.М.
The ACCA DipIFR

г. Москва, Россия
29 июня 2009 года



Начальник отдела
банковского аудита
Малинин И.Ю.



	Содержание	
	Баланс.....	4
	Отчет о прибылях и убытках.....	5
	Отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
	Отчет о движении денежных средств.....	7
	Примечания.....	8
1	Основная деятельность Банка.....	8
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	8
3	Основы представления отчетности.....	11
4	Принципы учетной политики.....	14
4.1.	Консолидированная финансовая отчетность.....	14
4.2.	Ключевые методы.....	14
4.3.	Первоначальное признание финансовых инструментов.....	16
4.4.	Обесценение финансовых активов.....	16
4.5.	Прекращение признания финансовых активов.....	18
4.6.	Денежные средства и их эквиваленты.....	18
4.7.	Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	18
4.8.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
4.9.	Средства в других банках.....	19
4.10.	Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.....	20
4.11.	Векселя приобретенные.....	22
4.12.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	22
4.13.	Основные средства.....	23
4.14.	Амортизация.....	23
4.15.	Нематериальные активы.....	24
4.16.	Операционная аренда.....	24
4.17.	Финансовая аренда.....	24
4.18.	Заемные средства.....	25
4.19.	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	25
4.20.	Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	26
4.21.	Обязательства кредитного характера.....	26
4.22.	Уставный капитал и эмиссионный доход.....	26
4.23.	Привилегированные акции.....	26
4.24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	26
4.25.	Дивиденды.....	26
4.26.	Отражение доходов и расходов.....	26
4.27.	Налог на прибыль.....	27
4.28.	Переоценка иностранной валюты.....	28
4.29.	Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.....	28
4.30.	Учет влияния инфляции.....	28
4.31.	Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	28
4.32.	Отчетность по сегментам.....	28
4.33.	Операции со связанными сторонами.....	28
4.34.	Изменения в учетной политике и представление финансовой отчетности.....	29
5.	Денежные средства и их эквиваленты.....	29
6.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
7.	Средства в других банках.....	31
8.	Кредиты и дебиторская задолженность.....	32
9.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	38
10.	Инвестиции в ассоциированные организации.....	39
11.	Основные средства.....	39
12.	Прочие активы.....	40
13.	Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность.....	40
14.	Средства других банков.....	40
15.	Средства клиентов.....	40
16.	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	41
17.	Прочие обязательства.....	41
18.	Уставный капитал и эмиссионный доход.....	42
19.	Прочие фонды.....	43
20.	Процентные доходы и расходы.....	43
21.	Комиссионные доходы и расходы.....	44
22.	Прочие операционные доходы.....	44
23.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по	

	справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	44
24.	Административные и прочие операционные расходы.....	45
25.	Налог на прибыль.....	46
26.	Дивиденды	47
27.	Сегментный анализ	47
28.	Управление рисками.....	47
29.	Управление капиталом.....	57
30.	Условные обязательства	57
31.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	59
32.	Операции со связанными сторонами	61
33.	Приобретения и выбытия	64
34.	События после отчетной даты.....	64
35.	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	64

Баланс за 31 декабря 2008 года
 (в тысячах рублей)

	Примечание	2008	2007
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1165360	352763
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	6277	41829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	396503	127584
Средства в других банках	7	5367	14891
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3425818	3196321
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	52228	144080
Инвестиции в ассоциированные организации	10	1937	1937
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	13	126	-
Основные средства	11	249021	100235
Текущие требования по налогу на прибыль	-	28	-
Отложенный налоговый актив	24	2812	881
Прочие активы	12	9351	9390
Итого активов		5314828	3989911
Обязательства			
Средства других банков	14	288030	337854
Средства клиентов	15	4314508	3039936
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	700	10045
Прочие обязательства	17	8872	37311
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2867	7748
Отложенное налоговое обязательство	25	6902	5547
Итого обязательств		4621879	3438441
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	352393	352382
Эмиссионный доход	18	6491	6491
Фонд переоценки основных средств	19	31645	45448
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	19	302420	147149
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		692949	551470
Итого обязательств и собственного капитала (дефицит собственного капитала)	-	5314828	3989911

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО

Главный бухгалтер



М.В. Морозов

Г.В. Караблинова

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
 (в тысячах рублей)

	Примечание	2008	2007
Процентные доходы	20	542974	369431
Процентные расходы	20	(350176)	(208044)
Чистые процентные доходы	-	192798	161387
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	7,8	(94535)	(27687)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	-	98263	133700
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	(37019)	(154)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	16259	4885
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты <*>	-	8566	(83)
Комиссионные доходы	21	384279	235638
Комиссионные расходы	21	(36659)	(20517)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	7,8,15	2000	24
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(4736)	(542)
Прочие операционные доходы	22	23378	15645
Чистые доходы (расходы)	-	474331	368596
Административные и прочие операционные расходы	24	(202444)	(144756)
Операционные доходы (расходы)	-	251887	223840
Прибыль (убыток) до налогообложения	-	251887	223840
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(70413)	(53756)
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на: собственников кредитной организации		181474	170084

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО

Главный бухгалтер



М.В. Морозов

Г.В. Караблинова

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	Приходится на участников банка					Итого собственный капитал (дефицит)
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы (фонды)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого	
Остаток за 31 декабря 2006 года	-	352393	6491	45448	15829	420161	420161
Влияние исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8	-				(1210)	(1210)	(1210)
Остаток на 1 января 2007 года (после пересчета)		352393	6491	45448	14619	418951	418951
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	-	170084	170084	170084
Итого доходы (расходы), отраженные за 2007 год	-	-	-	-	170084	170084	170084
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		(11)				(11)	(11)
Дивиденды объявленные:	25	-	-	-	(37554)	(37554)	(37554)
по обыкновенным акциям	-	-	-	-	(37376)	(37376)	(37376)
по привилегированным акциям	-	-	-	-	(178)	(178)	(178)
Остаток за 31 декабря 2007 года	-	352382	6491	45448	147149	551470	551470
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	-	181474	181474	181474
Итого доходы (расходы), отраженные за 2008 год	-	-	-	-	181474	181474	181474
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		11				11	11
Дивиденды объявленные:	25	-	-	-	(40006)	(40006)	(40006)
по обыкновенным акциям	-	-	-	-	(39828)	(39828)	(39828)
по привилегированным акциям	-	-	-	-	(178)	(178)	(178)
Перенос реализованной переоценки основных средств	-	-	-	(13803)	13803	0	0
Остаток за 31 декабря 2008 года	-	352393	6491	31645	302420	692949	692949

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО

Главный бухгалтер



М.В. Морозов М.В. Морозов

Г.В. Караблинова Г.В. Караблинова

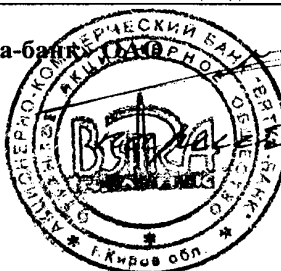
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2008	2007
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	522513	363071
Проценты уплаченные	20	(327570)	(188173)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	23	(4713)	151
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	16259	4885
Комиссии полученные	21	386804	231115
Комиссии уплаченные	21	(36659)	(20517)
Прочие операционные доходы	22	23528	14737
Уплаченные административные и операционные расходы	24	(206560)	(136454)
Уплаченный налог на прибыль	25	(71980)	(47833)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-	301622	220982
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	-	35552	(11608)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(225985)	(91436)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	9524	(9935)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(303071)	(1124882)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	12	(4308)	(5670)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	(59545)	77799
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	1218311	1185491
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	(60363)	653
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-	911737	241394
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	(324747)	(28141)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	416599	
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств	33		(15000)
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	33		15100
Приобретение основных средств	11	(156956)	(22870)
Выручка от реализации основных средств	11	180	6697
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-	(64924)	(44214)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	18	11	
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	18		(11)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	18	11	
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	16	(43310)	(25381)
Выплаченные дивиденды	26	(39760)	(37213)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	(83048)	(62605)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-	48832	(278)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	-	812597	134297
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	352763	218466
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1165360	352763

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО

М.В. Морозов

Главный бухгалтер



Г.В. Караблинова

Примечания. Финансовая отчетность – за 31 декабря 2008 года (в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность АКБ «Вятка-банк» ОАО (далее - Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании следующих лицензий:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 902, выдана ЦБ РФ 01.08.2003 года;
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 902, выдана ЦБ РФ 01.08.2003 года;

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 3.02.2005 г. № 559, выданное государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. рублей (до 1 октября 2008 года : 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей , и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 23 дополнительных офисов, 5 операционных касс вне кассового узла, зарегистрированные в установленном порядке. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 610000, г. Киров, ул. Энгельса, дом 4.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Киров и Кировская область.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В первом полугодии 2008 года российская экономика продолжала развиваться высокими темпами, заложенными в предыдущие годы. Начиная со второй половины 2008 года внешние условия для экономического развития резко ухудшились. Сужение мирового спроса и снижение цен на нефть повлияли на динамику российских внешнеторговых операций и потоков капитала. К концу года следствием развития негативных тенденций явилось сокращение доходов, повлекшее за собой снижение внутреннего спроса и уменьшение объемов производства в ключевых отраслях экономики. Ускорился рост безработицы. В условиях усиления кризисных явлений рост ВВП стал замедляться. Но благодаря хорошим результатам развития экономики в первом полугодии итоговые показатели года характеризовались увеличением производства товаров и услуг, инвестиций в основной капитал и реальных доходов населения, хотя и более низкими, чем в предшествующем году, темпами.

Так, объем ВВП в отчетном году увеличился на 5,6% (в 2007 году — на 8,1%). Наиболее высокие темпы роста производства отмечались в строительстве, сельском хозяйстве, розничной торговле. Производство промышленной продукции в 2008 году увеличилось на 2,1% (годом ранее — на 6,3%).

Валовое накопление в 2008 году возросло на 13,3% (в 2007 году — на 21,1%). Наиболее крупные инвестиции в основной капитал приходились на организации таких видов экономической деятельности, как транспорт и связь, а также добыча топливно-энергетических полезных ископаемых.

Снижение доходов от экспорта и ужесточение условий кредитования на внешних и российских рынках займов во второй половине года отразились на динамике внутреннего спроса. В 2008 году реальные располагаемые денежные доходы населения увеличились на 2,7% (в 2007 году — на 12,1%). В отчетном году прирост расходов на конечное потребление домашних хозяйств замедлился до 11,5% по сравнению с 13,6% в предыдущем году. По итогам 2008 года склонность населения к организованным сбережениям снизилась.

Снижение цен на нефть, отток капитала из России формировали условия для ослабления рубля. Усилились девальвационные ожидания. Эти факторы поддерживали сохранение высоких темпов роста цен, и в итоге инфляция на потребительском рынке в 2008 году превысила установленные на год целевые ориентиры. Тем не менее постепенное ослабление повышательного воздействия на инфляцию ряда факторов (замедление роста цен на продовольствие в мире,

сжатие спроса, замедление роста денежной массы) стало ограничивать рост цен. В 2008 году инфляция на потребительском рынке повысилась по сравнению с 2007 годом на 1,4 процентного пункта и составила 13,3% (декабрь к декабрю). Базовая инфляция составила 13,6% против 11,0% в предыдущем году. Темпы удорожания продуктов питания, товаров непродовольственной группы, платных услуг населению в 2008 году были выше аналогичных показателей в 2007 году.

Ситуация в банковской сфере повторяет ситуацию общеэкономическую. Совокупные активы банковского сектора в 2008 году выросли на 39,2% и достигли 28 022,3 млрд. рублей (за 2007 год — на 44,1%). Их отношение к ВВП выросло с 60,8% на 1.01.2008 до 67,5% на 1.01.2009.

Прибыль действующих кредитных организаций за 2008 год сократилась на 19,4% — до 409,2 млрд. рублей.

Собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций на 1.01.2009 достигли 3811,1 млрд. рублей. Темп прироста капитала в 2008 году по сравнению с 2007 годом снизился (42,7% против 57,8%). Рост капитала в значительной мере был обусловлен предоставлением в конце года субординированных кредитов отдельным крупным банкам (это позволило также переломить тенденцию к снижению достаточности капитала по банковскому сектору).

Резко снизилась рентабельность кредитных организаций. Так, рентабельность активов в 2008 году составила 1,8%, а рентабельность капитала — 13,3% (в 2007 году — 3,0 и 22,7% соответственно). Анализ факторов, обусловивших снижение показателя рентабельности капитала в 2008 году, показывает, что в основном оно произошло вследствие сокращения маржи прибыли (при этом доходность активов по сравнению с 2007 годом изменилась незначительно).

Количество действующих кредитных организаций в 2008 году сократилось (с 1136 до 1108), при этом продолжилось развитие филиальной сети. Количество филиалов действующих кредитных организаций (без учета Сбербанка России ОАО) увеличилось в целом по России с 2646 до 2695.

Банковская система Кировской области на 01.01.2009 была представлена 3 кредитными организациями, зарегистрированными в г. Кирове, и 29 филиалами кредитных организаций, головная организация которых находится в другом регионе. Указанные данные не изменились в течение отчетного года, прежде всего по причине сохранения тенденции к увеличению банками количества таких внутренних структурных подразделений кредитных организаций, как дополнительные офисы и операционные офисы. Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций за год увеличилось на 2326 единиц и на 1.01.2009 составило 38 085 (27 на 100 тыс. человек против 25 на 1.01.2008). Так, Банк в течение 2008 года открыл 8 новых дополнительных офисов и 1 операционную кассу, увеличив количество обособленных структурных подразделений с 18 до 27.

Число региональных банков в России сократилось с 568 до 552 за 2008 год. Темпы прироста их активов (19,5%) в отчетном периоде были вдвое ниже темпов прироста совокупных активов банковского сектора в целом (39,2%), собственные средства (капитал) увеличились на 21,0%. Деятельность региональных банков в 2008 году, как и в предшествующие годы, была прибыльной: их совокупная прибыль составила 56,7 млрд. рублей, однако по сравнению с 2007 годом она уменьшилась на 24,7%. Что касается региональных банков Кировской области, то их совокупные активы выросли в 2008 году на 31,4%. В Банке прирост активов составил 33,3%. Балансовой прибыли банка возросла на 15% и составила 250,7млн.руб (доля в прибыли региональных банков-49%).

Прирост активов в банковской системе на 53,7% был обеспечен кредитованием нефинансовых организаций и физических лиц. Суммарный объем кредитов, выданных этим категориям заемщиков, за 2008 год вырос на 34,5%, составив 16 526,9 млрд. рублей, однако их доля в активах банковского сектора сократилась с 61,1 до 59,0%.

В кредитном портфеле банковского сектора основную долю по-прежнему составляют кредиты, предоставленные нефинансовым организациям. В 2008 году они увеличились на 34,3% (в 2007 году — на 51,5%) — до 12 509,7 млрд. рублей на 1.01.2009, но доля указанных кредитов в активах сократилась с 46,3 до 44,6%. Основной объем данных кредитов (71,1%) был предоставлен в рублях (на 1.01.2008 — 74,3%).

Ухудшение общеэкономических условий и переход банков к более консервативным методам оценки рисков обусловил замедление роста розничного кредитования. Суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился в 2008 году на 35,2% (в 2007 году — на 57,8%). Доля кредитов физическим лицам в общем объеме выданных банковским сектором кредитов уменьшилась с 20,8 до 20,2% за отчетный период, а в совокупных активах банковского сектора — с 14,8 до 14,3%.

В 2008 году отмечались высокие темпы прироста ипотечного жилищного кредитования, хотя в период кризиса они существенно снизились (в первом полугодии 2008 года среднемесячный

прирост составил 5,1%, во втором — 3,2%, а в IV квартале был равен 0,7%). В целом за год задолженность по данным кредитам возросла в 1,6 раза.

Что касается ресурсной базы, то в 2008 году под воздействием глобального экономического кризиса темпы роста традиционных источников формирования пассивов снизились, существенно изменилась структура ресурсной базы кредитных организаций. Остатки средств на счетах клиентов за 2008 год увеличились на 20,4% — до 14 748,5 млрд. рублей, но их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 60,9 до 52,6%.

Ресурсная база кредитных организаций начиная с сентября 2008 года поддерживалась главным образом за счет средств Банка России и средств федерального бюджета и государственных корпораций, размещенных на депозитах в коммерческих банках. К 1.01.2009 объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, достиг 3,4 трлн. рублей и формировал 12,0% пассивов банковского сектора (на 1.01.2008 — 34,0 млрд. рублей, или 0,2% пассивов). Данные меры позволили смягчить последствия оттока средств клиентов с банковских счетов и депозитов, обеспечить непрерывность осуществления банковским сектором платежей, включая расчеты с бюджетами всех уровней.

Глобальный экономический кризис и снижение доверия населения к банкам, вызванное девальвационными ожиданиями и неустойчивым финансовым состоянием ряда кредитных организаций, оказали негативное влияние на динамику вкладов физических лиц. В результате в сентябре 2008 года объем вкладов населения в банках значительно сократился. Под влиянием кризиса динамика вкладов в рублях и иностранной валюте в IV квартале 2008 года была разнонаправленной: объем рублевых вкладов сокращался, а вкладов в иностранной валюте — увеличивался. Значительная часть денежных средств, изымаемых населением с рублевых депозитов, переводилась в наличную иностранную валюту, размещалась на депозитах в иностранной валюте. В ноябре произошло замедление оттока вкладов.

В целом объем вкладов физических лиц достиг к концу 2008 года 5907,0 млрд. рублей, а прирост существенно замедлился (14,5% по сравнению с 35,4% в 2007 году). Доля этого источника в совокупных пассивах банковского сектора сократилась с 25,6 до 21,1%. В итоге за год объем вкладов физических лиц в иностранной валюте в долларовом эквиваленте удвоился, а рублевые вклады сократились на 3,6%. Доля валютных вкладов в их общем объеме выросла с 12,9% на 1.01.2008 до 26,7% на 1.01.2009 (в 2005—2007 годах прирост валютных вкладов физических лиц значительно отставал от динамики рублевых вкладов).

В целом банковский сектор России в 2008 году достаточно успешно преодолел наиболее острую фазу кризиса, выполняя свои основные функции и обеспечивая бесперебойное осуществление расчетов в экономике, в том числе с бюджетами всех уровней. Удалось сохранить доверие вкладчиков к банкам: уже в декабре был в значительной степени компенсирован отток вкладов. Тем не менее снижение экономической активности ориентирует банки на переоценку принятых рисков, прежде всего по кредитам нефинансовому сектору. Необходимость формирования резервов и привлечения дополнительного капитала на фоне ухудшающейся экономической конъюнктуры и финансового состояния предприятий будет необходимой составляющей деятельности банковского сектора в среднесрочной перспективе.

Банк в очередной раз продемонстрировал устойчивость к негативным внешним воздействиям, усилил свои позиции на рынке и завершил 2008 год с существенными результатами.

Изменение основных показателей по РСБУ, тыс. руб.

Показатели*	2006	2007	2008
Активы	2 746 381	4 220 483	5 625 951
Капитал	381 537	520 002	661 332
Отчисление в резервы на возможные потери	-78 897	-29 451	-100 798
Балансовая прибыль	55 290	218 058	250 716
Налог на прибыль	12 470	55 265	70 989
Чистая прибыль	42 820	162 793	179 727
Рентабельность активов	2,1%	4,7%	3,5%
Рентабельность капитала	11,5%	37,4%	30,2%

Изменение позиций в рейтингах «Интерфакс-100»

Показатели*	2006	2007	2008
Активы	335	312	267
Собственный капитал	379	330	314
Прибыль до налогов	320	151	132
Депозиты частных лиц	207	168	118

*Показатели приведены по состоянию на конец года

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к расчету отложенного налога (4090 тыс. руб.), переклассификации активов из РСБУ в МСФО (324004 тыс. руб.).

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2007 года.

МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты – раскрытия" – «Переклассификация финансовых активов (далее – МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)» (выпущены в октябре 2008 года; вступают в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты; не применяются ретроспективно).

Данные изменения разрешают организациям использовать следующие варианты: (а) в очень редких случаях переносить финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время; и (б) переклассифицировать финансовый актив из категории имеющих в наличии для продажи или актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения. Данные изменения могут применяться ретроспективно с 1 июля 2008 года для всех видов переклассификации, выполненной в течение периодов, начинающихся до 1 ноября 2008 года. Переклассификация, разрешенная данными изменениями, не может применяться до 1 июля 2008 года. Переклассификация финансовых активов за периоды, начинающиеся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступает в силу только с даты выполнения переклассификации. Банк не применял добровольную переклассификацию в течение данного периода.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 11 "МСФО (IFRS) 2 - Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров" (далее – КИМФО (IFRIC) 11) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 марта 2007 года или после этой даты). Интерпретация КИМФО (IFRIC) 12 "Соглашения концессионных услуг" (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года или после этой даты). Интерпретация КИМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 – Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и

их взаимосвязь" (далее – КИМФО (IFRIC) 14) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года или после этой даты). Банк не принимал досрочно новых и пересмотренных стандартов.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно: МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения, не связанные с операциями акционеров в собственном капитале за отчетный период (например, переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи), произошедшие в результате операций и других событий, исключая операции с собственниками. В качестве альтернативы организации смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учетную политику или исправление ошибок. Группа считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействия на признание или оценку определенных операций и остатков.

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" (далее - МСФО (IFRS) 8) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами

которых торгуются на активном рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на активном рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Банк полагает, что МСФО (IFRS) 8 не повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (далее - МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

"Условия вступления в долевыми права и аннулирование" - Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевыми инструментов" (выпущены в январе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевыми права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевыми инструментов не являются условиями вступления в долевыми права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность. "Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации" - изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (выпущены в феврале 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное дополнительное изменение повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность. Банк считает, что данное дополнительное изменение не окажет воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" - "Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию" (пересмотрены в мае 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка. Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Применимость к хеджируемым статьям" (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 "Программы формирования лояльности клиентов" (выпущена в июне 2007 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 "Соглашения по возведению недвижимости" (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 "Договоры на строительство" или МСФО (IAS) 18 "Выручка", и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 "Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность" (выпущена в июле 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка. Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (выпущена в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты,

которые являлись действующими на отчетную дату. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в *Примечании 35*.

4. Принципы учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая компании специального назначения (КСН), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа организацию.

Дочерние компании не включаются в консолидированную финансовую отчетность, так как данные о дочерних компаниях не оказывают существенное влияние на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банка. Данные считаются незначительными, так как величина уставного капитала дочерней компании не превышает 5 % капитала Банка, а в сумме с капиталом других дочерних компаний, данные которых могли бы отражаться в консолидированной финансовой отчетности, - 10% величины капитала Банка.

4.2. Ключевые методы

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемыми на активном рынке, определяется на основе: - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: - последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий; - фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги. В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента,

широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента. Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается: - признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; - прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки. При учете на дату расчетов предусматривается: - признание актива в день его передачи Банку; - прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком. При учете на дату расчетов Банком учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.4. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения. Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям

("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

4.5. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям признания.

Финансовый актив считается переданным только в том случае, когда Банк:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Банк относит к эквивалентам денежных средств межбанковские кредиты, примерный срок до погашения которых определен на уровне трех месяцев или меньше с даты их приобретения.

Все краткосрочные межбанковские размещения сроком свыше 3 месяцев показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы – это активы, которые приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, фактически используемые Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение года. К категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» относятся:

- акции и облигации других эмитентов, имеющие рыночную котировку;
- государственные облигации, предназначенные для торговли;
- производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются акции, облигации, предназначенные для торговли;

-учтенные векселя, предназначенные для торговли.

Первоначально финансовые активы учитываются по стоимости приобретения (все затраты по сделке, вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим активам заключаются на внебиржевом рынке.

При отсутствии рыночных котировок стоимость активов рассчитывается на основе оценки руководства о возможности реализовать данные активы в будущем. Справедливой стоимостью актива, не имеющего рыночной котировки, считается текущая цена спроса по приобретаемому активу, а при отсутствии информации о цене спроса основой определения текущей справедливой стоимости служит цена самой последней сделки при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с такими активами. Процентные доходы по финансовым активам отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка, отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Покупка-продажа активов по срочным сделкам отражается на дату заключения сделки, т.е. на дату когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета. Банк классифицирует финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.9. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

К кредитам и дебиторской задолженности относятся:

- кредиты, предоставленные клиентам;
- учтенные векселя, удерживаемые до наступления сроков погашения;
- суммы, выплаченные по банковским гарантиям.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, клиентам.

Банк прекращает отражать кредитные требования в момент погашения задолженности, реализации права требования по договору уступки прав требования другому лицу, истечения срока действия прав требования (истек срок исковой давности), отказа от взыскания, утраты прав требования погашения долга по иным основаниям, предусмотренным законом или договором.

Первоначально выданные кредиты и дебиторская задолженность признаются в момент их предоставления и отражаются по первоначальной стоимости выданных денежных средств с учетом понесенных затрат по сделке, которая представляет собой справедливую стоимость. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности со сроком погашения более одного календарного года (свыше 365 дней) с даты составления отчета до даты погашения транша или суммы договора, а также кредитов, выданных под нерыночную процентную ставку независимо от срока погашения, по обесценившимся кредитам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула:

$$PV = \sum_{n=1}^n (FV / (1+I)^n),$$

где

PV – дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств;

I – эффективная первоначальная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

n – период дисконтирования.

На дату составления отчета справедливая стоимость включает начисленные проценты по выданному кредиту, на который в установленном порядке начисляются резервы на возможные потери.

Под амортизационными затратами понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) рассчитана с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Под рыночными процентными ставками понимаются ставки по аналогичным кредитам, сложившиеся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных, однородных услуг в сопоставимых экономических условиях. В частности, при определении рыночных ставок учитываются все условия сделки, такие как объем размещаемых денежных средств, срок размещения, организационно-правовая форма заемщика, аналогичное обеспечение кредита, уровень кредитного или иного риска, условия платежей, обычно применяемые в сделках данного вида, валюта сделки, кредитная история, деловая репутация, географическое место предоставление услуги, а также иные разумные условия, которые могут оказывать влияние на уровень процентных ставок. При отклонении процентных ставок более, чем на 20 процентов в сторону повышения

или в сторону понижения от уровня рыночных процентных ставок на рынке идентичных, однородных услуг, кредиты, выданные под данные процентные ставки, являются кредитами, выданными под нерыночные процентные ставки.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Для кредитов, выданных на срок, не превышающий трех месяцев, балансовая стоимость является разумной оценкой справедливой стоимости, и руководство Банка считает процентные ставки по данным кредитам рыночными и не подлежащим дисконтированию с учетом рынка, так как данные кредиты бывают выданы и погашены, как правило, внутри отчетного периода с минимальным кредитным риском.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Банк кредитные требования и дебиторскую задолженность тестирует на обесценение и формирует резерв под обесценение на каждую отчетную дату. Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Если кредит учитывается по амортизированным затратам, то сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Если по кредиту корректировалась первоначальная стоимость, то вместо эффективной первоначальной процентной ставки используется рыночная ставка процента, применяемая для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита.

Если кредит не учитывается по амортизированным затратам, то возмещаемая стоимость кредита представляет собой балансовую стоимость кредита на отчетную дату минус сумма резерва. Возмещаемая стоимость не дисконтируется.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают в том случае, если существуют объективные признаки обесценения:

- значительные финансовые трудности, испытываемые должником;
- нарушение условий договора (качество обслуживания долга);
- предоставление льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанными с финансовыми трудностями заемщика;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;
- наличие доступной информации, свидетельствующей об уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, включая неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщиков и национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

Признаки обесценения подробно описаны в стандартах Банка.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в

отчете о прибылях и убытках по строке «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)».

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)» в отчете о прибылях и убытках.

Банк формирует группы финансовых активов, обладающих сходными характеристиками кредитного риска и признаками однородности. К признакам однородности относится: принадлежность контрагента к организационно-правовой форме, совокупная величина портфеля не должно превышать 0,1% величины собственных средств банка, срок пользования ссудой размер процентной ставки за пользование не ниже $\frac{1}{4}$ ставки рефинансирования Банка России.

Банк формирует резервы, которые создаются в целом по кредитам 1 категории качества в размере 0,5 % от суммы основного долга, и учитывают субъективные факторы риска.

По кредитам, отнесенным к 2-5 категориям качества и кредитам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, резервы формируются в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26.03.04г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Банк прекращает отражать кредитные требования в момент погашения задолженности, реализации права требования по договору уступки прав требования другому лицу, истечения срока действия прав требования (истек срок исковой давности), отказа от взыскания, утраты прав требования погашения долга по иным основаниям, предусмотренным законом или договором.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

4.11. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и не классифицированные в другие категории. Банк классифицирует финансовые активы в зависимости от намерений руководства, существующих на момент их приобретения. В данную категорию относятся активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов. К данной категории относятся ипотечные кредиты, по которым в дату выдачи у Банка есть намерение переуступить права требования.

Первоначально финансовые активы учитываются по стоимости приобретения, которая включает все затраты по сделке (справедливая стоимость).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Финансовые активы, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций (компания), а также на применении других методик оценки в зависимости от обстоятельств.

Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала, в котором они возникли. При выбытии финансовых активов соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их

балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке «доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.13. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания были переоценены по рыночной стоимости на 28 июля 2003 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена рыночная стоимость.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.14. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания 2% в год;
- оборудование 20% в год;
- транспортные средства 30 в год;
- прочее оборудование 15% в год;
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую

стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Земля не подлежит амортизации.

4.15. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделений, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Банк не признает затраты по приобретению программного обеспечения в качестве нематериальных активов, т.к. актив признается нематериальным, если его можно отделить, т.е. продать, сдать в аренду или поменять, а такого права Банк не имеет. Затраты, связанные с приобретением и эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

4.16. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.17. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов)

в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Группа использует основные критерии, изложенные в разделе 4.4. "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

4.18. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, если срок возврата более одного календарного года (свыше 365 дней), а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Под рыночными процентными ставками понимается ставки по аналогичным заемным средствам, сложившиеся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных, однородных услуг в сопоставимых экономических условиях.

Если отклонение процентных ставок составляет более 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных процентных ставок на рынке идентичных, однородных услуг, то данные заемные средства будут являться привлеченными под нерыночные процентные ставки.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В связи с тем, что средства клиентов в депозиты привлекаются Банком по рыночным процентным ставкам, долгосрочные обязательства (средства клиентов-депозиты) оцениваются по номинальной стоимости, которая совпадает с их справедливой стоимостью.

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Банк выпускает векселя, которые предоставляются в обмен на денежные средства и могут выступать в качестве платежного инструмента. Векселя Банка можно приобрести на внебиржевом вторичном рынке. Векселя первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, разница между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные векселя, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.21. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.23. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.25. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.26. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). В случае если возникает сомнение в

своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

4.27. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие

суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к Банку и налоговому органу.

4.28. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2008 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рубля за 1 доллар США (2007 г. - 24,5462 рубля за 1 доллар США), 41,4411 рубля за 1 евро (2007 г. - 35,9332 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.29. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании агентского договора и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.30. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий о временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

4.32. Отчетность по сегментам

Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.33. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и

третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.34. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В отчетном году изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость данных текущего года с данными прошлого года, не вносились.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2008	2007
Наличные средства	371133	224062
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	214050	104912
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	580177	23789
Российской Федерации	391902	11357
других стран	188275	12432
Итого денежных средств и их эквивалентов	1165360	352763

Операции, не связанные с движением денежных средств:

- создание и восстановление резервов на возможные потери
- начисление амортизации по основным средствам
- списание с баланса безнадежной задолженности за счет созданного резерва
- списание с баланса пришедших в негодность основных средств
- переоценка ценных бумаг и иностранной валюты.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2008	2007
Облигации федерального займа	31430	40701
Муниципальные облигации	16626	8599
Корпоративные облигации	343009	75670
Итого долговых ценных бумаг	391065	124970
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	5438	2614
Итого долевых ценных бумаг	5438	2614
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	396503	127584

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2008 года имеют сроки погашения от 20.01.2010 г. до 06.02.2036 г., купонный доход в 2008 году от 6,9 до 9,0% и доходность к погашению от 6,1 до 6,8 % в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями г. Москвы, Московской и Нижегородской областями, выпущенные с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2008 года имеют сроки погашения от 17.11.2012 г. до 21.07.2014г., купонный доход в 2008 году от 8,5 до 8,5%, доходность к погашению от 6,6 до 8,5%.

Корпоративные облигации представлены Еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Корпоративные облигации представлены облигациями ОАО «Газпром», «Лукойл», и другими крупными российскими эмитентами, выпущенными, с номиналом в валюте Российской Федерации. Корпоративные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2008 года имеют сроки погашения от 11.05.2010 г. до 12.02.2014г., купонный доход в 2008 году от 7,2 до 9,3%, и доходность к погашению от 7,1 до 10,9% в зависимости от выпуска.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк анализирует долговые торговые ценные бумаги по кредитному качеству на основе международного кредитного рейтинга их эмитентов. Так как кредитные шкалы международных рейтинговых агентств Fitch и Standard & Poor's, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, Банк собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству рейтинг или Fitch, или Standard & Poor's, считая их взаимодополняющими.

AAA - высший из присваиваемых кредитных рейтингов. Способность эмитента выполнить финансовые обязательства по кредиту исключительно высока.

AA - незначительно отличается от наивысшего рейтинга кредитного качества обязательств. Способность эмитента выполнить финансовые обязательства очень высока.

A - большая уязвимость перед воздействием неблагоприятных изменений обстоятельств и экономической ситуации, чем у обязательств с рейтингом более высоких категорий. При этом способность эмитента выполнить финансовые обязательства все еще высока.

BBB - демонстрирует адекватные параметры защиты. Однако в этом случае выше вероятность того, что возникновение неблагоприятных экономических условий или изменение обстоятельств приведут к ухудшению способности эмитента исполнить финансовые обязательства.

Обязательства с рейтингом 'BB', 'B', 'CCC', 'CC' и 'C' считаются обладающими значительными спекулятивными характеристиками. Рейтинг 'BB' указывает на низшую степень спекулятивности, а рейтинг 'C' - на наивысшую. Хотя эти обязательства могут обладать некоторыми характеристиками качества и защиты, присущая им значительная неопределенность или высокий риск, обусловленный неблагоприятными условиями, могут иметь решающее влияние.

BB - меньшая уязвимость в отношении неплатежей, чем в отношении других контрагентов со спекулятивными рейтингами. При этом данному рейтингу присуща существенная неопределенность или риск, обусловленные неблагоприятными деловыми, финансовыми и экономическими условиями, которые могут привести к ухудшению способности контрагента исполнять финансовые обязательства.

B - более высокая опасность неплатежа, чем у обязательств с рейтингом 'BB', но при этом эмитент в настоящее время имеет возможность исполнения финансовых обязательств. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия могут привести к отрицательным изменениям способности или желания эмитента в отношении исполнения финансовых обязательств.

CCC - в настоящее время существует опасность неплатежа. Исполнение обязательств зависит от благоприятных деловых, финансовых и экономических условий эмитента. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия приведут к неспособности эмитента исполнить финансовые обязательства.

CC и C - высокая опасность неплатежа. Рейтинг 'C' может использоваться для ситуаций, когда подано заявление о банкротстве или предпринято аналогичное действие, но платежи по обязательствам продолжаются.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские (государственные)	40701			40701
- город Москва		5074		5074
- других российских муниципальных органов власти		3525		3525
- крупных российских корпораций			75670	75670
Итого текущие	40701	8599	75670	124970
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	40701	8599	75670	124970

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские (государственные)	31430			31430
- город Москва		7913		7913
- других российских муниципальных органов власти		8713		8713
- крупных российских корпораций			343009	343009
Итого текущие	31430	16626	343009	391065
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	31430	16626	343009	391065

Рейтинг	Облигации федерального займа	Облигации субъектов РФ и муниципальных образований	Облигации корпоративных эмитентов	Итого
от ВВВ+ до ВВВ-	31 430	7 913	160 613	199 956
от ВВ+ до ВВ-		3 167	155 775	158 942
от В+ до В-			26 621	26 621
от С и ниже		5 546		5 546
Итого	31 430	16 626	343 009	391 065

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в *Примечании 28*. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в *Примечании 32*.

7. Средства в других банках

	2008	2007
Текущие кредиты и депозиты в других банках	5367	14891
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	5367	14891

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные -(в других российских банках)	14891	14891
Итого текущие и необесцененные	14891	14891
Средства в других банках до вычета Резерва	14891	14891
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	14891	14891

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные (в других российских банках)	5367	5367
Итого текущие и необесцененные	5367	5367
Средства в других банках до вычета Резерва	5367	5367
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	5367	5367

По состоянию за 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 5367 тысяч рублей (2007 г.: 14891 тысяч рублей). См. Примечание 31.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2008	2007
Корпоративные кредиты	2084376	1896450
Кредитование субъектов малого Предпринимательства	900959	775083
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	692478	684772
Кредиты государственным и муниципальным организациям	11772	3592
Дебиторская задолженность	-	430
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	263767	164006
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3425818	3196321

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2007 года

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2007	88445	19568	26782	1603	195	136593

(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(5260)	18436	16153	(1531)	(111)	27687
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные			(274)			(274)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2007 года	83185	38004	42661	72	84	164006

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2008 года

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2008	83185	38004	42661	72	84	164006
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	56469	22901	20341	163	(84)	99790
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные			(29)			(29)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2007 года	139654	60905	62973	235		263767

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2008	2007
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	430
Итого дебиторская задолженность	-	430

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в 2008 году – 0 тысяч рублей (2007 г.: 430 тысяч рублей представлена арендой оборудования).

Далее представлены платежи к получению по финансовой аренде в 2007 году (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость:

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2006 года	-	-	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2006 года	-	-	-
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2007 года	529		529
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	84		84
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2007 года	445		445

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2008		2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные органы	12159		3592	
Предприятия торговли	1595570	43	763327	23
Транспорт	179831	5	32647	1
Строительство	254577	7	160034	5
Частные лица	690877	19	684772	20
Прочие (машиностроение, переработка, химическая, сельское хозяйство)	956571	26	1715955	51
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	3689585	100	3360327	100

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На отчетную дату 31 декабря 2008 года Банк имеет 15 заемщиков (2007 г.: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 37000 тысяч рублей (2007 г.: 37000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 956941 тысяч рублей (2007 г.: 514187 тысяч рублей), или 25,9 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности (2007 г.: 15,3%).

Из них на отчетную дату 31 декабря 2008 года у Банка было 5 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 66000 тысяч рублей, превышающих 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 479260 тысяч рублей, или 13 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	64923	11331	52182	3321	397	132154
Кредиты обеспеченные:						
- недвижимостью	1019093	394262	79091			1492446
- оборудованием и транспортными средствами	535513	208688	322410	271		1066882
- прочими активами	252121	133587	89695			475403
- поручительствами и банковскими гарантиями	24800	27215	141394		33	193442
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1896450	775083	684772	3592	430	3360327

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	27640	207	86759	6941		121547
Кредиты обеспеченные:						
- недвижимостью	1286045	574695	136169			1996909
- оборудованием и транспортными средствами	438440	243893	246686			929019
- прочими активами	164877	72817	97023			334717
- поручительствами и банковскими гарантиями	167122	8880	126560	4831		307393
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2084124	900492	693197	11772		3689585

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого Предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально обеспеченные:						
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет)	262373	65008				327381
- Крупные новые заемщики	229211	139945				369156
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	1255676				430	1256106
- Кредиты субъектам малого предпринимательства		540855				540855

- Кредиты, пересмотренные в 2006 году	101345	14805	2500			118650
- прочие	33626	13948	644624	3592		695790
Итого текущих и необесцененных	1882231	774561	647124	3592	430	3307938
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней			7940			7940
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			2131			2131
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			1739			1739
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			93			93
Итого просроченных, но необесцененных			11903			11903
Индивидуально обесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней			3330			3330
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			7049			7049
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	12629		5503			18132
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			6097			6097
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1591	522	3765			5878
Итого индивидуально обесцененных	14219	522	25745			40486
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1896450	775083	684772	3592	430	3360327
Резерв под обесценение кредитов дебиторской задолженности	83185	38004	42661	72	84	164006
Итого кредитов дебиторской задолженности	1813265	737079	642111	3520	346	3196321

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого Предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально обесцененные:						
-Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет)	149495	69504	50615			269614
-Крупные новые заемщики	235406	43180				278586
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	1572899			11772		1584671
-Кредиты субъектам малого предпринимательства		719157				719157
- Кредиты, пересмотренные в 2007 году	21451		1272			22723
- прочие	25523		578422			603945

Итого текущих и необесцененных	2004774	831841	630309	11772		3478696
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	347	555	8197			9099
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			327			327
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			6			6
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
Итого просроченных, но необесцененных	347	555	8530			9432
Индивидуально обесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	9235	2094	14727			26056
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	28272	47863	18931			95066
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	41496	617	6393			48506
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		17363	5452			22815
- с задержкой платежа свыше 360 дней		159	8855			9014
Итого индивидуально обесцененных	79003	68096	54358			201457
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2084124	900492	693197	11772		3689585
Резерв под обесценение кредитов дебиторской задолженности	139654	60905	62973	235		263767
Итого кредитов дебиторской задолженности	1944470	839587	630224	11537		3425818

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого Предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам			43793	43793
- оборудованием и транспортными средствами			13411	

- прочими активами			2449	2449
-поручительствами и банковскими гарантиями			27933	27933
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	28641	910	110221	139772
- недвижимостью	13986			13986
- оборудованием и транспортными средствами	1890	374	35202	37466
- прочими активами		336	349	685
-поручительствами и банковскими гарантиями	12765	200	74670	87635
Итого	28641	910	154014	183565

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого Предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	340	3438	43183	46961
- оборудованием и транспортными средствами	170	1030	5198	6398
- прочими активами			2842	2842
-поручительствами и банковскими гарантиями	170	2408	23308	25886
-недвижимостью			11835	11835
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	218238	197761	363234	779233
- недвижимостью	53856	7487	30111	91454
- оборудованием и транспортными средствами	23477	14846	82933	121256
- прочими активами	7542	7226	8260	23028
-поручительствами и банковскими гарантиями	133363	168202	241930	543495
Итого	218578	201199	406417	826194

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2008 года. За 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3425818 тысяч рублей (2007 г.: 3196321 тысяч рублей). См. *Примечание 31*.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в *Примечании 28*. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в *Примечании 32*.

При расчете справедливой стоимости кредита используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным на сопоставимых условиях в данном месяце.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2008	2007
Прочие долговые ценные бумаги	52228	144080
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	52228	144080

К финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отнесены ипотечные кредиты, по

которым в дату выдачи у Банка есть намерение переуступить права требования Кировской региональной ипотечной корпорации. Обеспечением по выданным кредитам является закладная, которая находится на хранении в Банке.

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в *Примечании 28*.

10. Инвестиции в ассоциированные организации

В связи с тем, что влияние на отчетность Банка данных по инвестициям в ассоциированные компании незначительно, руководством принято решение об ограничении раскрытия информации, поскольку данное действие не может ввести в заблуждение пользователей отчетности и отчетные данные при осуществлении детального раскрытия информации вряд ли могут быть использованы сторонними лицами при проведении анализа финансовой отчетности.

В таблице ниже представлен список ассоциированных организаций, учтенных по методу долевого участия:

Наименование организации	Вид деятельности	Процент голосующих акций	Процент владения	Страна регистрации
ООО Банковская компания «Вятка-Инком»	Консультационные услуги	100	100	Россия
Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства	Развитие и поддержка малого и среднего предпринимательства	25	25	Россия

11. Основные средства

	Примечание	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Итого
Стоимость (или оценка) на 01 января 2007 года		72721	33978	2644	109943	109343
Накопленная амортизация		7537	22426		29963	29963
Балансовая стоимость на 01 января 2007 года		65184	11552	2644	79380	79380
Поступления		13107	16153	5840	35100	35100
Передачи		2644		(2644)		
Выбытия		6500	2791		9291	9291
Прочее		(1584)	2728		(1144)	(1144)
Амортизационные отчисления	23	1724	4374		6098	6098
Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года		71127	23268	5840	100235	100235
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2007 года		80298	47340	5840	133478	133478
Накопленная Амортизация		9171	24072		33243	33243
Балансовая стоимость на 01 января 2008 года		71127	23268	5840	100235	100235
Поступления		14162	13997		28159	28159
Передачи		107389	7368	26993	141750	141750
Выбытия			(377)		(377)	(377)
Амортизационные отчисления	23	(1938)	(6253)		(8191)	(8191)
Прочее		(1586)	(5129)	(5840)	(12555)	(12555)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		189154	32874	26993	249021	249021

Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2008 года		200242	62824	26993	290059	290059
Накопленная Амортизация		11088	29950		41038	41038
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		189154	32874	26993	249021	249021

Незавершенное строительство в основном представляет собой переоборудование помещений допофисов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

12. Прочие активы

	2008	2007
Предоплата по незавершенному строительству	0	3723
Предоплата за услуги	898	826
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	732
Прочие	8453	4109
Итого прочих активов	9351	9390

13. Долгосрчные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность

	2008	2007
Долгосрчные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		
Долгосрчные активы, удерживаемые для продажи		
Основные средства	126	-
Итого	126	-

По данной статье отражена стоимость имущества, переданного Банку службой судебных приставов по акту о передаче нереализованного имущества в качестве исполнения обязательств по возврату кредитов. Передано два автомобиля ГАЗ 3102, DAOWOO NEXIA, которые Банк предполагает реализовать в ближайшем будущем. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до конца 2009 года.

14. Средства других банков

	2008	2007
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	41128	32854
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	246902	305000
Итого средств других банков	288030	337854

Банк привлекает срочные кредиты у АКБ «БИНБАНК».

На отчетную дату 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 288030 тысяч рублей (2007 г.: 337854 тысяч рублей). См. *Примечание 31*. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в *Примечании 28*.

15. Средства клиентов

	2008	2007
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	14120	957
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		

Текущие (расчетные) счета	638668	582102
Срочные депозиты	235339	218782
Физические лица		
Текущие (расчетные) счета	242601	192046
Срочные депозиты	3183780	2046049
Итого средств клиентов	4314508	3039936

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2008		2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия нефтегазовой промышленности	1103		7	
Предприятия торговли	273697	6	265874	9
Транспорт	37900	1	26229	1
Страхование	14098	1	7864	
Финансы и инвестиции	90621	2	15112	
Строительство	105048	3	68238	2
Телекоммуникации	12371		-	
Частные лица	3426381	79	2238095	74
Прочие (перерабатывающая, лесная и др.)	353289	8	418517	14
Итого средств клиентов (общая сумма)	4314508	100	3039936	100

За 31 декабря 2008 года Банк имел 3 клиента (2007 г.: 12 клиентов) с остатками средств свыше 10 млн. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 652788 тысяч рублей (2007 г.: 299509 тысяч рублей), или 15,0 % (2007 г.: 9,9%) от общей суммы средств клиентов.

Наибольшую долю в средствах клиентов занимают средства физических лиц – 79%.

В течение 2007 года срочных депозитов по ставкам ниже рыночных не привлекалось.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2008 года.

По состоянию за 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4314508 тысяч рублей (2007 г.: 3039936 тысяч рублей). См. *Примечание 31*.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в *Примечании 27*. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в *Примечании 32*.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2008	2007
Векселя	700	10045
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	700	10045

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в *Примечании 31*.

Векселя приобретены юридическими лицами. Анализ выпущенных векселей по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в *Примечании 28*.

17. Прочие обязательства

	Примечание	2008	2007
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	-	1077	1297
Прочие	-	7795	36014
Итого прочих обязательств	-	8872	37311

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тыс. штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилеги рованные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 01 января 2007 года	846186	352013	6491	380	-	358873
За 31 декабря 2007 года реализованные собственные акции	30	352013	6491	380	11	11
За 31 декабря 2008 года	846216	352013	6491	380	11	358884

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 37 копеек за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 37 копеек, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды по привилегированным акциям Банка установлены в размере 80% (2007 г.- 80 % годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций, получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

**Структура уставного капитала АКБ " Вятка-банк "ОАО
на 01.01.2008 года**

	к-во акционеров	к-во акций шт.	доля в уставном Капитале	Уставный фонд по РСБУ в тыс.руб.
1. Юридические лица в том числе с долей свыше 1%	284	839115016	99,161%	310472,556
1.2 Номинальный держатель АКБ "БИНБАНК"	1	762146413	90,065%	281994,173
в т.ч. Гусельников Г.А.	1	762146413	90,065%	281994,173
1.3. Департамент гос.собственности Кировской области	1	64041530	7,568%	23695,366
2. Физические лица	4171	7100684	0,839%	2627,253
Всего:	4455	846215700	100%	313099,809

**Структура уставного капитала АКБ " Вятка-банк "ОАО
На 01.01.2009 года**

	к-во акционеров	к-во акций шт.	доля в уставном Капитале	Уставный фонд по РСБУ в тыс.руб.
1. Юридические лица в том числе с долей свыше 1%	276	74172571	8,765	27443,851

1.1. Гусельников Г.А.	1	766448223	90,574%	283585,843
1.3. Департамент гос.собственности Кировской области	1	64041530	7,568%	23695,366
2. Физические лица	4144	5594906	0,661%	2070,115
Всего:	4421	846215700	100%	313099,809

19. Прочие фонды

	Фонд переоценки
	Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)
	Основные средства
На 01 января 2007 года	45448
На 31 декабря 2007 года	45448
Переоценка	45448
Реализованный фонд переоценки	(13803)
На 31 декабря 2008 года	31645

Фонд переоценки основных средств, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

В связи с тем, что за предыдущие годы, начиная с 2004 года, фонд переоценки не был переведен на нераспределенную прибыль, то в 2008 год фонд переоценки основных средств в сумме 5687 тысяч рублей переводится в категорию нераспределенной прибыли в результате его реализации через амортизацию, а 8116 тысяч рублей переводится в результате выбытия основных средств.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2008 года нераспределенная прибыль Банка по российскому учету составила 179727 тысяч рублей (2007 г.: 162893 тыс. рублей). При этом 9000 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с российским законодательством.

20. Процентные доходы и расходы

	2008	2007
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	503936	345583
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20028	19154
Средства в других банках	2901	407
Средства, размещенные в Банке России	353	29
Корреспондентские счета в других банках	925	163
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	528143	365336
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14831	4095
Итого процентных доходов	542974	369431
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(23388)	(14955)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(97)	(106)
Срочные вклады физических лиц	(291290)	(159052)
Срочные депозиты банков	(28506)	(32746)
Средства, привлеченные от Банка России	(73)	(19)
Текущие (расчетные) счета	(5720)	(872)
Корреспондентские счета других банков	(1102)	(294)
Итого процентных расходов	(350176)	(208044)
Чистые процентные доходы	192798	161387

В отчетном году процентные доходы Банка увеличились по сравнению с 2007 годом на 47 %,

процентные расходы – на 68,0 %. Процентные доходы по кредитам составляют 93,0% общих процентных доходов, по сравнению с 2007 годом они возросли на 46,0%. Процентные расходы по депозитам физических лиц составляют 83,0% всех процентных расходов, по сравнению с 2007 годом они возросли в 1,8 раза.

21. Комиссионные доходы и расходы

	2008	2007
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	278675	171943
Комиссия по кассовым операциям	90954	52083
Комиссия за инкассацию	2599	1861
Комиссия по выданным гарантиям	694	2665
Прочие	11357	7086
Итого комиссионных доходов	384279	235638
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(6771)	(607)
Комиссия по кассовым операциям	(1365)	(5573)
Прочие	(28523)	(14337)
Итого комиссионных расходов	(36659)	(20517)
Чистый комиссионный доход	347620	2152121

Комиссионные доходы увеличились по сравнению с 2007 годом в 1,6 раза. Наибольший удельный вес в комиссионных доходах занимают комиссии по расчетным операциям – 73,0%, которые возросли по сравнению с 2007 годом в 1,6 раза.

Комиссионные расходы возросли по сравнению с 2007 годом на 78,6 %. В 2007 году составе комиссий по кассовым операциям – 5464 тыс.руб. – комиссии за выдачу наличных по пластиковым картам, уплаченные по договору ОАО «БИНБАНК», в 2008 году данный вид комиссии с Банка не взимался, поэтому комиссии по кассовым операциям сократились по сравнению с 2007 годом в 4 раза. В 2008 году в комиссии по расчетным операциям вошла плата РКЦ ГУ ЦБ РФ за проведение платежей через - 5010 тыс. руб., поэтому расходы возросли по сравнению с 2007 в 11 раз. В 2007 году данная комиссия входила в статью «прочие операционные расходы». Увеличились прочие комиссионные расходы по сравнению с 2007 годом почти в 2 раза, из-за выплат комиссионного вознаграждения по агентскому договору ООО «Вяткасвязьсервис» за прием платежей от физических лиц в сумме 26799 тыс. руб. Договор на прием платежей с ООО «Вяткасвязьсервис» был заключен Банком в 2008 году.

22. Прочие операционные доходы

	2008	2007
Доход от сдачи в аренду недвижимости	3127	3125
Доход от выбытия основных средств	98	818
Прочее	20153	11702
Итого прочих операционных доходов	23378	15645

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	2007
--	------

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Российские государственные облигации	(162)	(162)
Муниципальные облигации	(19)	(19)
Корпоративные облигации	79	79
Векселя	(16)	(16)
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	(36)	(36)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(154)	(154)

		2008
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Российские государственные облигации	(5917)	(5917)
Муниципальные облигации	(5299)	(5299)
Корпоративные облигации	(25803)	(25803)
Векселя	-	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(37019)	(37019)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

24. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2008	2007
Расходы на персонал	-	(110636)	(87741)
Амортизация основных средств	11	(5353)	(6098)
Коммунальные услуги		(2868)	(2171)
Расходы по операционной аренде (основных средств)		(2808)	(3207)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-	(6432)	(4403)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-	(12698)	(5555)
Расходы по страхованию		(14146)	(8662)
Реклама и маркетинг	-	(8129)	(4649)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	(12055)	(4702)
Прочие	-	(27319)	(17568)
Итого операционных расходов	-	(202444)	(144756)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации налоги (в том числе взносы в ФСС и ПФ) в 2008 году 19285 тыс. руб., (2007 год – 15249 тыс. руб).

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2008	2007
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	70989	54054
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(576)	(298)
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	70413	53756

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24 % (2007 г.: 24 %). Начиная с 1 января 2009 ставка налога уменьшится с 24% до 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2008	2007
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	251887	223840
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2008 г.: 24%; 2007 г.: 24 %)	60453	53722
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	899	608
необлагаемые доходы	-	(418)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	9094	844
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(475)	(193)
Величина налога, исчисленная по доходам (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы	442	(807)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	70413	53756

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2007 г.: 24 %), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 % (2007 г.: 15 %).

	31 декабря 2006 года	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2007 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(5741)	209	(5532)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	360	(93)	267
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(11)	90	79
Наращенные доходы (расходы)	438	97	535
Прочее	(10)	(5)	(15)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4964)	(298)	(4666)
	31 декабря 2007 года	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2008 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(5532)	(918)	(6450)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	267	2577	2844

Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	79	(79)	-
Наращенные доходы (расходы)	535	115	650
Изменение отложенного налога за счет изменения ставки налогообложения	-	(682)	(682)
Прочее	(15)	(437)	(452)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4666)	(576)	(4090)

26. Дивиденды

	2008		2007	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	561	165	259	128
Дивиденды, объявленные в течение года	39828	178	37376	178
Дивиденды, выплаченные в течение года	39637	123	37074	141
Дивиденды к выплате за 31 декабря	752	220	561	165
Дивиденды на акцию объявленные в течение года	0,0471	0,296	0,0442	0.296

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

27. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществляется, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

28. Управление финансовыми рисками

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления финансовыми рисками (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, фондовый риск, процентный риск, риск ликвидности), операционным и правовым рисками, стратегическим риском, риском потери деловой репутации. При этом в силу специфики деятельности Банк отказывается от принятия странового (географического) риска.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, комитеты Банка.

Совет Директоров утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Финансово-Кредитный Комитет, Комитет по управлению ликвидностью устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными внутрибанковскими документами, описывающими конкретные банковские риски и инструменты оценки и управления ими.

Предложения по установлению лимитов на операции, подверженные риску, на рассмотрение указанных Комитетов подготавливаются подразделениями, непосредственно осуществляющие те или иные операции, подверженные риску. Отдел по управлению банковскими рисками, контролирующий риски, работает независимо от подразделений, осуществляющих указанные операции.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком на регулярной основе (соответствующим положением определено ежеквартальное проведение стресс-тестирования). Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости

финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные мотивированные суждения на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Финансово-Кредитного Комитета и анализируется им. Банк также на регулярной основе проводит оценку фактической и потенциальной просроченной задолженностей.

В целях снижения рисков Банка политикой по управлению кредитными рисками устанавливаются требования, предъявляемые к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам.

Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. По состоянию на 01.01.2009 залоговая стоимость принятого обеспечения превышала объем ссудной задолженности более чем в 1,4 раз; более 60% залогового обеспечения составляла недвижимость.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2007 года:

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	340331	12432	-	352763
Обязательные резервы на счетах в Банке России	41829	-	-	41829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127584	-	-	127584
Средства в других банках	14891	-	-	14891
Кредиты и дебиторская задолженность	3196321	-	-	3196321
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144080	-	-	144080
Инвестиции в ассоциированные организации	1937	-	-	1937
Основные средства	100235	-	-	100235
Отложенный налоговый актив	881	-	-	881
Прочие активы	9390	-	-	9390
Итого активов	3977479	12432	-	3989911
Обязательства				
Средства других банков	337854	-	-	337854
Средства клиентов	3038632	103	201	3039936
Выпущенные долговые ценные бумаги	10045	-	-	10045
Прочие обязательства	37311	-	-	37311
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7748	-	-	7748

Отложенное налоговое обязательство	5547	-	-	5547
Итого обязательств	3438137	103	201	3438441
Чистая балансовая позиция	539342	12329	-201	551470

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2008 года:

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	977086	188274	-	1165360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6277	-	-	6277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232580	163923	-	396503
Средства в других банках	5367	-	-	5367
Кредиты и дебиторская задолженность	3425818	-	-	3425818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52228	-	-	52228
Инвестиции в ассоциированные организации	1937	-	-	1937
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	126	-	-	126
Основные средства	249021	-	-	249021
Текущие требования по налогу на прибыль	28	-	-	28
Отложенный налоговый актив	2812	-	-	2812
Прочие активы	9351	-	-	9351
Итого активов	4962631	352197	-	5314828
Обязательства				
Средства других банков	288030	-	-	288030
Средства клиентов	4313954	114	440	4314508
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	-	-	700
Прочие обязательства	8872	-	-	8872
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2867	-	-	2867
Отложенное налоговое обязательство	6902	-	-	6902
Итого обязательств	4621325	114	440	4621879
Чистая балансовая позиция	341306	352083	-440	692949

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок).

По каждому виду рыночного риска Банк проводит регулярный мониторинг уровня принимаемого риска, анализ чувствительности (в рамках стресс-тестирования).

Банк управляет рыночным риском в соответствии внутренними нормативными документами и требованиями Центрального Банка России. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам, производным финансовым инструментам. В этих

целях Финансово-Кредитный Комитет устанавливает лимиты открытых позиций, иные ограничения, лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Подверженность Банка составляющим рыночного риска (фондовый риск, валютный риск и процентный риск) в 2008 году, можно оценить как невысокую

Валютный риск. Валютный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют к российскому рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (ОВП). Основными методами управления валютными рисками в Банке приняты метод ограничения рисков за счет лимитирования операций и директивное управление данным видом риска. Финансово-Кредитным Комитетом Банка устанавливаются лимиты на проведение валютных операций, в целом и в разрезе валют, лимиты на контрагентов, лимиты ОВП. Лимиты открытой валютной позиции устанавливаются на конец каждого дня и контролируются на ежедневной основе. В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	За 31 декабря 2008 года			За 31 декабря 2007 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	4728664	4085166	643498	3938761	3385665	553096
Доллары США	322243	296743	25500	19127	18537	590
Евро	263921	239970	23951	32023	34239	-2216
Итого	5314828	4621879	692949	3989911	3438441	551470

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2008 года		За 31 декабря 2007 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	+1275	+1275	+30	+30
Ослабление доллара США на 5%	-1275	-1275	-30	-30
Укрепление евро на 5%	+1198	+1198	-111	-111
Ослабление евро на 5%	-1198	-1198	+111	+111
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2008 года		Средний уровень риска в течение 2007 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	+145	+145	+12	+12

Ослабление доллара США на 5%	-145	-145	-12	-12
Укрепление евро на 5%	+109	+109	-17	-17
Ослабление евро на 5%	-109	-109	+17	+17
Итого	-	-	-	-

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Финансово-Кредитный Комитет устанавливает максимальные процентные ставки привлечения, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим и физическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оперативная оценка процентного риска проводится с применением метода гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Если бы за 31 декабря 2008 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 45 793 тысяч рублей (2007 г.: на 33 866 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Собственный капитал составил бы на 39 382 тысяч рублей (2007 г.: на 29 124 тысяч рублей) больше.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 45 793 тысяч рублей (2007 г.: на 33 866 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Собственный капитал составил бы на 39 382 тысяч рублей (2007 г.: на 29 124 тысяч рублей) меньше.

Процентный риск на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2008 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 41 557 тысяч рублей (2007 г.: на 27 797 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Собственный капитал составил бы на 35 739 тысяч рублей (2007 г.: на 23 906 тысяч рублей) больше.

Если бы при среднем уровне риска в течение 2008 года процентные ставки были на 100

базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 41 557 тысяч рублей (2007 г.: на 27 797 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Собственный капитал составил бы на 35 739 тысяч рублей (2007 г.: на 23 906 тысяч рублей) меньше.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2008

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	- 40 448	- 34 785
Доллар США, евро	100	-5 345	- 4 597

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2008				2007			
	Руб-ли	Дол-лары США	Ев-ро	Про-чие валюты	Руб-ли	Дол-лары США	Ев-ро	Про-чие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,04	1,18	-	-	0,03	1,41	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	8,27	-	-	-
Средства в других банках	4,02	2,43	-	-	4,58	5,06	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,02	11,63	-	-	12,85	10,92	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-12,75	-24,31	-	-	13,16	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	11,62	0,09	-	-	12,32	-	-	-
Средства клиентов:								
Текущие (расчетные) счета и депозиты юрлиц	2,53	0,31	-	-	2,16	-	-	-
Срочные депозиты физлиц	10,39	6,341	-	-	9,99	6,01	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,15	-	-	-	4,75	-	-	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений. Если бы за 31 декабря 2008 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 16 206 тысяч рублей (2007 г.: на 12 532 тысяч рублей) меньше (в основном в

результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 13 937 тысяч рублей (2007 г.: на 10 778 тысяч рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. *Примечание 28*.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риски ликвидности возникают при несовпадении сроков требований по активам операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению ликвидностью Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц, средств других банков, долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 101,5 (2007г.: 47,7)

- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 111,7 (2007г.: 86,6)

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 56,6 (2007г.: 53,8)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	32854	-	305000	-	-	337854
Средства клиентов-физические лица	215403	348107	809475	865110	-	2238095
Средства клиентов-прочие	701436	56201	37610	6594	-	801841
Выпущенные долговые ценные бумаги	8037	1002	1006	-	-	10045
Обязательства по операционной аренде	9					9
Финансовые гарантии	5531	46092	20090	-	-	71713
Неиспользованные кредитные линии	111840	-	-	-	-	111840
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1075110	451402	1173181	871704	-	3571397

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	41128	246902	-	-	-	288030
Средства клиентов-физические лица	254439	4935	1338532	1827460	-	3425366
Средства клиентов-прочие	655371	97144	4685	131942	-	889142
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	-	-	-	-	700
Обязательства по операционной аренде	-					-
Финансовые гарантии	-	-	11983	-	-	11983
Неиспользованные кредитные линии	123349	-	-	-	-	123349
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1074987	348981	1355200	1959402	-	4738570

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	352763	-	-	-	-	352763
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	41829	41829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127584	-	-	-	-	127584
Средства в других банках	-	-	14891	-	-	14891
Кредиты и дебиторская задолженность	385965	720121	1533755	556480	-	3196321

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1831	856	2652	19260	119481	144080
Итого финансовых активов	868143	720977	1551298	575740	161310	3877468
Обязательства						
Средства других банков	32854	-	305000	-	-	337854
Средства клиентов	916839	199192	1052201	871704	-	3039936
Выпущенные долговые ценные бумаги	8037	1002	1006	-	-	10045
Итого финансовых обязательств	957730	200194	1358207	871704	-	3387835
Чистый разрыв ликвидности	(89587)	520783	193091	(295964)	161310	489633
Совокупный разрыв за 31 декабря 2007 года	(89587)	431196	624287	328323	489633	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1165360	-	-	-	-	1165360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	6277	6277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	396503	-	-	-	-	396503
Средства в других банках	-	-	5367	-	-	5367
Кредиты и дебиторская задолженность	73788	306303	1691135	1354592	-	3425818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	52228	-	-	52228
Итого финансовых активов	1635651	306303	1748730	1354592	6277	5051553
Обязательства						
Средства других банков	41128	246902	-	-	-	288030
Средства клиентов	909810	102079	1343217	1959402	-	4314508
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	-	-	-	-	700
Итого финансовых обязательств	951638	348981	1343217	1959402	-	4603238
Чистый разрыв ликвидности	684013	(42678)	405513	(604810)	6277	448315
Совокупный разрыв за 31 декабря 2008 года	684013	641335	1046848	442038	448315	-

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск контролируется в Банке системой управленческих процедур, включающей учетные регистры, внутренний контроль в области учета, ведение аналитической базы инцидентов, существенных при оценке операционного риска, функцию внутреннего аудита, лимиты, установленные персоналу.

Выявление операционного риска осуществляется на нескольких уровнях, в т. ч. осуществляется анализ подверженности риску отдельных направлений деятельности, анализ отдельных банковских операций, внутренних процедур, используемых информационных систем и ресурсов.

Для анализа и предупреждения/минимизации уровня операционного риска в Банке организована работа по сбору информации от подразделений Банка с последующим отражением в сводной базе данных. Подразделением, ответственным за ведение аналитической базы данных, отдел по управлению банковскими рисками. Утвержден и действует Порядок предоставления информации о выявленных ошибках, которые повлекли или могут повлечь прямые или косвенные потери для Банка.

В отчетном году минимизации уровня операционного риска работа Банка строилась на следующих основных направлениях:

- Предотвращение непреднамеренных действий сотрудников в целях обеспечения надлежащего совершения банковских операций, в т. Ч. Недопущения ошибок при вводе и обработке данных, неверного оформления документов и т.п.;
- Контроль за строгим выполнением всеми сотрудниками Банка в полном объеме установленных внутренних правил, процессов и процедур;
- Разграничение полномочий и ответственности между руководством Банка и менеджментом среднего звена наряду с повышением профессионального уровня всех сотрудников Банка;
- Минимизация влияния на уровень операционного риска внешних и внутренних факторов техногенного (пожары, аварии и т.д.) и технического характера (сбои в функционировании аппаратуры, отказы на линиях связи и т.д.).

Эксплуатируемая в Банке автоматизированная банковская система «Банкир ПРО» представляет собой программное решение нового поколения, обладающее большими функциональными возможностями по сопровождению, учету и анализу современных банковских операций, гибкостью настройки модулей и блоков. Система имеет многоуровневую разветвленную структур прав доступа, администрирования и приоритета операций, что позволяет, в целом, существенно снизить операционный риск и затраты на проведение банковских операций и аналитическую работу.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а так же условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Контроль уровня правового риска осуществляется путем аналитических процедур, позволяющих предвидеть вероятность наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и оценить размер потенциальных убытков. Юридический отдел Банка осуществляет мониторинг изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации. Информация о произошедших изменениях доводится до руководства Банка, Службы внутреннего контроля, начальников структурных подразделений Банка, участвующих в осуществлении банковских операций и иных сделок, до дополнительных офисов Банка. Указанная информация позволяет действующие внутренние нормативные или методологические документы Банка. Все изменения во

внутренние документы Банка, связанные с изменением законодательства, согласуются с Юридическим отделом Банка и Службой внутреннего контроля.

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Вице-президентом и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2008	2007
Основной капитал	475957	353299
Дополнительный капитал	185375	168915
Суммы, вычитаемые из капитала	1837	2212
Итого нормативного капитала	661332	520002

Далее представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2008	2007
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	313100	313100
Эмиссионный доход	3800	3800
Нераспределенная прибыль	342638	200818
Итого капитала 1-го уровня	659538	517718
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	3631	4496
Итого капитала 2-го уровня	3631	4496
Итого капитала	663169	522214

В течение 2007 и 2008 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. В 2008 году поступил 37 исков (2007 г.: 21 иск), 25 из них по вопросу предоставления рассрочки/отсрочки исполнения судебного приказа/решения на взыскание задолженности по кредитному договору и 5 исков по вопросам отмены наложенных арестов на имущество должников по кредитным договорам. Резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые

последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. За 31 декабря 2008 года Банк не имел обязательств капитального характера. (2007 г.: не имел).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2008	2007
Менее 1 года	266	117
Итого обязательств по операционной аренде	266	117

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	Примечание	2008	2007
Неиспользованные кредитные линии	-	123349	111840
Гарантии выданные	-	11983	71713
Итого обязательств кредитного характера	-	135332	183553

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2008 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 135332 тыс.руб. (2007 г.: 183553 тыс.руб.)

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Заложенные активы. За 31 декабря 2008 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 6277 тысяч рублей (2007 г.: 41829 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев

вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Общая сумма чистого расхода от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 32306 тыс. руб. (2007 г.: чистый расход – 328 тыс.руб.)

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2008 года приведена в *Примечании 8*. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. *Примечания 15, 16, 17* в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая Стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	4646888	4648773	3707942	3708055
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	371132	371132	224062	224062
- остатки по счетам в Банке России	214050	214050	104912	104912
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	580178	580178	23789	23789
Средства в других банках				
- кредиты и депозиты в других банках	5367	5367	14893	14891

Кредиты и авансы клиентам				
-корпоративные кредиты	1943820	1944722	1813203	1813267
- кредитование субъектов малого предпринимательства	839913	840054	737079	737079
-кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	628663	629505	642060	642111
-кредиты государственным и муниципальным организациям	11537	11537	3520	3520
-дебиторская задолженность			344	344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52228	52228	144080	1440080
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	396503	396503	127584	127584
Итого финансовые Активы	5043391	5045276	3835526	3835639
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- корреспондентские счета в других банков	41128	41128	32854	32854
- краткосрочные депозиты других банков	246902	246902	305000	305000
Средства клиентов				
-текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	14120	14120	957	957
- срочные депозиты государственных и общественных организаций				
-текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	641251	641251	582102	582102
- срочные депозиты прочих юридических лиц	233771	233771	218782	218782
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	254439	254439	192046	192046
- срочные вклады физических лиц	3170927	3170927	2046049	2046049
Выпущенные долговые				

ценные бумаги	700	700	10128	10045
- векселя				
Итого финансовые обязательства	4603238	4603238	33887918	3387835

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице:

	31 декабря 2007 года	
	Рыночные котировки	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
- российские государственные облигации	40701	40701
- муниципальные облигации	8599	8599
- корпоративные облигации	75670	75670
- долевые ценные бумаги	2614	2614
Итого финансовые активы	127584	127584

	31 декабря 2008 года	
	Рыночные котировки	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
- российские государственные облигации	31430	31430
- муниципальные облигации	16626	16626
- корпоративные облигации	343009	343009
- долевые ценные бумаги	5438	5438
Итого финансовые активы	396503	396503

32. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Фактический контроль над Банком осуществляется физическим лицом Гусельниковым Г.А. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 14%)		572
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря		20
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка 10,0 - 11,5%)	3	10273

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2007 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	196	101
Процентные расходы	41	747
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(1)
Дивиденды		8

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2007 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	7000	2680
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	7000	3100

Далее указаны остатки за 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 16,6%)	103713	699
Общая сумма межбанковских кредитов (контрактная процентная ставка 2-5,73%)	245367	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	10597	23
Общая сумма межбанковских депозитов (контрактная процентная ставка 0,1-7%)	250000	
Депозиты (контрактная процентная ставка 13,5%)	20000	
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка 1,5-11,5%)	7744	34465
Прочие активы	35627	

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	13023	82
Процентные расходы	1318	1713
Комиссионные доходы	6505	
Комиссионные расходы	250	
Резерв под обесценение кредитного портфеля		
Дивиденды		

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2008 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
--	--------------------------	----------------------------------

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	6802388	1400
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6526193	604

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2007 и 2008 годы:

	2008	2007
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	11708	10774

В 2008 году вознаграждения членам Совета Директоров -840 тыс. руб., в 2007 г.- не выплачивались.

33. Приобретения и выбытия

Приобретения

13.04.2007 года Банк приобрел 100 % в уставном капитале ООО «Вятка-связьсервис» с целью перепродажи.

Затраты денежных средств по приобретению- 15000 тыс. руб.

Каких-либо резервов на приобретение создано не было.

В 2008 году Банк не приобретал доли в уставном капитале.

Выбытия

26.06.2007 года Банк продал 100% в уставном капитале ООО «Вятка-связьсервис». Поступления денежных средств от продажи – 15100 тыс.руб.

Чистый приток денежных средств при продаже – 100 тыс.руб.

В 2008 году Банк не продавал доли в уставном капитале.

34. События после отчетной даты

13 марта 2009 года общее годовое собрание акционеров объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 99867 тысяч рублей (0,1181 рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды по привилегированным акциям в сумме 178 тысяч рублей (0,296 рублей на одну привилегированную акцию, или 80 % от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций).

35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО

Главный бухгалтер

Морозов М.А.

Караблинова Г.В.



Приложение 2.3. Годовая финансовая отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2009 год

АКБ «Вятка-банк» ОАО

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

АКБ «ВЯТКА-БАНК» ОАО

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Отчет о совокупной прибыли	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-49

АКБ «ВЯТКА-БАНК» ОАО

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение АКБ «Вятка-банк» ОАО (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена Правлением Банка 1 июня 2010 года.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

1 июня 2010 года
г. Киров



Кармиди

Главный бухгалтер

1 июня 2010 года
г. Киров

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АКБ «Вятка-банк» ОАО

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКБ «Вятка-банк» ОАО (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и соответствующие отчеты о совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Название «Делойт» относится к «Делойт Туш Томацу», объединенной фирме, являющейся юридическим объединением юридических фирм, созданных в соответствии с законодательством Швейцарии (Swiss Verein). Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу» и фирм, входящих в это объединение, представлена на сайте www.deloitte.com/about.

© 2010 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

1 июня 2010 года
г. Москва

АКБ «ВЯТКА-БАНК» ОАО

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы	4, 24	856,154	825,615
Процентные расходы	4, 24	(536,259)	(350,752)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	4	319,895	474,863
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 24	(83,610)	(118,993)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		236,285	355,870
Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	4,994	(34,272)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7, 24	76,636	24,825
Комиссии полученные	8	138,887	75,788
Комиссии уплаченные	8, 24	(8,911)	(9,741)
Прочие доходы	9, 24	10,196	10,425
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		221,802	67,025
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		458,087	422,895
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 24	(297,373)	(236,383)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		160,714	186,512
Расход по налогу на прибыль	11	(49,120)	(60,860)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		111,594	125,652
СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		111,594	125,652

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

1 июня 2010 года
г. Киров

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Главный бухгалтер

1 июня 2010 года
г. Киров

АКБ «ВЯТКА-БАНК» ОАО

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	12	492,648	591,459
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13, 24	825,071	399,208
Средства в банках	14, 24	1,798,840	586,317
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 24	3,725,174	3,415,967
Основные средства	16	439,609	171,892
Инвестиционная недвижимость	17	99,588	-
Прочие активы	18	102,119	104,917
Итого активы		7,483,049	5,269,760
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и иных финансовых учреждений	19, 24	76,661	289,785
Средства клиентов	20, 24	6,720,207	4,314,349
Выпущенные долговые ценные бумаги		717	700
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1,579	2,940
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	-	663
Прочие обязательства	21	21,426	10,413
Итого обязательства		6,820,590	4,618,850
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	22	361,873	361,873
Эмиссионный доход		4,965	4,965
Нераспределенная прибыль		295,621	284,072
Итого капитал		662,459	650,910
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		7,483,049	5,269,760

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

1 июня 2010 года
г. Киров



Главный бухгалтер

1 июня 2010 года
г. Киров

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКБ «ВЯТКА-БАНК» ОАО

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2007 года		361,873	(11)	361,862	4,965	198,425	565,252
Продажа выкупленных собственных акций		-	11	11	-	-	11
Дивиденды	22	-	-	-	-	(40,005)	(40,005)
Чистая прибыль		-	-	-	-	125,652	125,652
31 декабря 2008 года		361,873	-	361,873	4,965	284,072	650,910
Дивиденды	22	-	-	-	-	(100,045)	(100,045)
Чистая прибыль		-	-	-	-	111,594	111,594
31 декабря 2009 года		361,873	-	361,873	4,965	295,621	662,459

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

1 июня 2010 года
г. Киров

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Главный бухгалтер

1 июня 2010 года
г. Киров

АКБ "ВЯТКА-БАНК" ОАО

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		160,714	186,512
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		83,610	118,993
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости		22,803	18,328
Обесценение инвестиционной недвижимости		28,247	-
Изменение в начисленных процентах, нетто		(49,373)	(36,500)
Начисленные расходы		11,106	3,264
Курсовые разницы, нетто		(47,762)	(8,565)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		209,345	282,032
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(40,945)	35,552
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(420,791)	(260,966)
Средства в банках		(964,679)	(349,569)
Ссуды, предоставленные клиентам		(454,755)	(187,837)
Прочие активы		75,614	(96,175)
Средства банков или иных финансовых учреждений		(192,950)	(57,083)
Средства клиентов		2,445,916	1,215,395
Выпущенные долговые ценные бумаги		17	(9,240)
Прочие обязательства		(1,135)	2,774
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		655,637	574,883
Налог на прибыль уплаченный		(51,144)	(76,449)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		604,493	498,434

АКБ "ВЯТКА-БАНК" ОАО

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(289,764)	(40,123)
Приобретение инвестиционной недвижимости		(128,980)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		(418,744)	(40,123)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проданные собственные акции		-	11
Дивиденды уплаченные		(98,994)	(39,759)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(98,994)	(39,748)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(16,086)	8,489
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов		70,669	427,052
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	773,456	346,404
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	844,125	773,456

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 558,075 тыс. руб. и 828,597 тыс. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 381,641 тыс. руб. и 800,604 тыс. руб. соответственно.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

1 июня 2010 года
г. Киров



Главный бухгалтер

1 июня 2010 года
г. Киров

Примечания на стр. 3-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКБ «ВЯТКА-БАНК» ОАО

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АКБ «Вятка-банк» ОАО (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 902. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 610000, г. Киров, ул. Энгельса, д. 4.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2009 года, %	31 декабря 2008 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
Гусельников Г.А.	90.57%	90.57%
Департамент государственной собственности Кировской области	7.57%	7.57%
Прочие юридические лица	1.20%	1.20%
Прочие физические лица	0.66%	0.66%
Итого	100%	100%
Наименование конечных собственников:		
Гусельников Г.А.	90.57%	90.57%
Прочие	9.43%	9.43%
Итого	100%	100%

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 1 июня 2010 года.

финансовая отчетность Банка была консолидирована в финансовую отчетность ОАО «БИНБАНК», начиная с 1 января 2003 года. Несмотря на то, что ОАО «БИНБАНК» не осуществляет прямого контроля над Банком посредством прямого участия в капитале, у ОАО «БИНБАНК» есть право определять финансовую и операционную политику Банка.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям отчета о финансовом положении и отчета совокупной прибыли для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше отражает экономическую суть лежащих в основе событий и обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются российские рубли (далее – «руб.»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и финансовые обязательства

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива, или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»;
- Банк или (а) передал все основные риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денежных средств по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денежных средств третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о совокупной прибыли.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее - «ОЭСР») со сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в остатки денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы классифицируются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри Банка на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и Международный Стандарт Бухгалтерского Учета 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отчете о совокупной прибыли за период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты и опционы по операциям с иностранной валютой. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая форварды и опционы по операциям с иностранной валютой для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистую прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о совокупной прибыли.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о совокупной прибыли в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупной прибыли в периоде возмещения.

Резерв под обесценение

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	25%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость — это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Инвестиционная недвижимость

Объекты инвестиционной недвижимости, включая офисные здания, предназначены для получения доходов от сдачи недвижимости в аренду на длительный срок или доходов от прироста стоимости имущества, которое не используется Банком для предоставления услуг и административных целей. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе отчета о совокупной прибыли, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе совокупной прибыли.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств;
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В РФ существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе операционных расходов.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о совокупной прибыли как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Средства банков и иных финансовых учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги

Средства банков и иных финансовых учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» (далее – «МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд РФ, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей и убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета иностранной валюты

Финансовая отчетность Банка представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает Банк. Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
руб./ долл. США	30.2442	29.3804
руб./ евро	43.3883	41.4411

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ 29 экономика РФ считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика РФ перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства Банка делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство Банка регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство Банка основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

Резерв под обесценение ссуд

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство Банка использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство Банка составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о совокупной прибыли при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство Банка использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженную в отчетности чистую прибыль Банка.

Применение новых и измененных стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2009 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – «МСБУ 1») – 6 сентября 2007 года КМСФО выпустил поправку к МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в капитале, не связанных с собственниками. Она также меняет названия основных отчетов финансовой отчетности, которые будут употребляться в МСФО, но не требует их переименования в финансовой отчетности Банка. Данная поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

На дату утверждения данной финансовой отчетности кроме стандартов и интерпретаций, применение которых было начато Банком ранее их вступления в силу, следующие интерпретации были выпущены, но еще не вступили в силу:

КИМСФО 9 «Переоценка встроенных производных инструментов», которая требует, чтобы переоценка того, должен ли встроенный производный инструмент отделяться от основного контракта, после первоначального признания не проводилась, за исключением случая внесения изменений в контракт. Применение КИМСФО 9 не отражается на прибылях или убытках или финансовом положении Банка.

Финансовые инструменты: Классификация и оценка (Проект для обсуждения) – 12 ноября 2009 года КМСФО опубликовал МСФО 9 «Финансовые инструменты», посвященный классификации и оценке финансовых активов. КМСФО продолжает прорабатывать вопрос классификации и оценки финансовых обязательств. КМСФО планирует выпустить проект для обсуждения по этой части проекта после выпуска со стороны Совета по стандартам финансового учета (далее – «ССФУ») полномасштабного Проекта для обсуждения по учету финансовых инструментов (охватывающего вопросы классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования в отношении хеджируемых финансовых инструментов). Ориентировочным сроком выпуска проекта для обсуждения ССФУ является первый квартал 2010 года. 5 ноября 2009 года КМСФО опубликовал для публичного обсуждения проект для обсуждения «Финансовые инструменты: амортизированная стоимость и обесценение». КМСФО намеревается выпустить проект для обсуждения по учету хеджирования в первом квартале 2010 года.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были списаны в результате обесценения	655,570	781,751
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	139,598	28,187
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	60,986	15,677
Итого процентные доходы	856,154	825,615
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	695,627	804,621
Проценты по средствам в банках	99,541	5,317
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	795,168	809,938
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, классифицированным как предназначенные для торговли	60,986	15,677
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	60,986	15,677
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(536,259)	(350,752)
Итого процентные расходы	(536,259)	(350,752)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(531,779)	(319,555)
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений	(4,270)	(31,089)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(210)	(108)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(536,259)	(350,752)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	319,895	474,863

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2007 года	(163,631)
Формирование резерва	(118,993)
31 декабря 2008 года	(282,624)
Формирование резерва	(83,610)
Списание активов	185
31 декабря 2009 года	(366,049)

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(ЧИСТЫЙ УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами предназначенными для торговли	4,994	(34,272)
Итого чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами предназначенными для торговли	4,994	(34,272)
Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами предназначенными для торговли, включает:		
Реализованный убыток по торговым операциям	(12,107)	(4,671)
Корректировка справедливой стоимости	17,101	(29,601)
Итого чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами предназначенными для торговли	4,994	(34,272)

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты удерживаются, в основном, для целей торговли.

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Торговые операции, нетто	124,398	16,260
Курсовые разницы, нетто	(47,762)	8,565
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	76,636	24,825

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции	74,562	39,443
Расчетные операции	43,368	22,482
Операции с пластиковыми картами	7,455	11,899
Прочее	13,502	1,964
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	138,887	75,788
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	(7,945)	(6,939)
Ведение учета залога транспортных средств	(244)	(155)
Прочее	(722)	(2,647)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(8,911)	(9,741)

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, включают доходы от сдачи имущества в аренду в сумме 7,540 тыс. руб., в том числе 4,136 тыс. руб. от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости.

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, включают доходы от сдачи имущества в аренду в сумме 2,851 тыс. руб.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Заработная плата и премии	111,713	91,436
Обесценение объектов инвестиционной недвижимости	28,247	-
Единый социальный налог	23,050	19,227
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	22,803	18,328
Платежи в фонд страхования вкладов	16,002	16,713
Налоги (кроме налога на прибыль)	15,542	14,659
Профессиональные услуги	15,265	9,213
Телекоммуникации	11,258	7,566
Расходы на рекламу	9,424	8,156
Техническое обслуживание основных средств	6,741	3,524
Канцтовары	6,613	10,855
Охрана	5,590	4,656
Текущая аренда	3,618	2,779
Командировочные расходы	2,130	481
Расходы на страхование	1,160	659
Прочее	18,217	28,131
Итого операционные расходы	297,373	236,383

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2009 и 2008 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за 2008 год, приведенном ниже, составляет 24% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

В ноябре 2008 года вступили в силу изменения к Налоговому кодексу РФ, которые снижают базовую ставку по налогу на прибыль организаций с 24% до 20% начиная с 1 января 2009 года. Налог на прибыль за 2009 год исчислялся по ставке 20% от прибыли соответствующего года. Начиная с декабря 2008 года, отложенные налоги исчисляются исходя из ставки 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Вычитаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	138,342	56,912
Инвестиционная недвижимость	27,463	-
Прочие обязательства	11,215	2,467
Прочие активы	-	5,020
Итого вычитаемые временные разницы	177,020	64,399
Налогооблагаемые временные разницы		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(31,968)	(2,705)
Основные средства	(49,039)	(65,009)
Средства в банках	(7,200)	-
Прочие активы	(4,364)	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	(92,571)	(67,714)
Чистые вычитаемые/(налогооблагаемые) временные разницы	84,449	(3,315)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) по установленной ставке	16,890	(663)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(16,890)	-
Чистые отложенные налоговые обязательства	-	(663)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль до налога на прибыль	160,714	186,512
Налог по установленной ставке	32,143	44,763
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовых ставок в 20%/24% (15%)	(330)	-
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	-	(512)
Налоговый эффект от постоянных разниц	417	16,609
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	16,890	-
Расходы по налогу на прибыль	49,120	60,860
Расходы по текущему налогу на прибыль	49,783	73,002
Изменение суммы отложенных налогов	(663)	(12,142)
Расходы по налогу на прибыль	49,120	60,860
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
31 декабря 2008 года	(663)	(12,805)
Уменьшение обязательства по отложенному налогу на прибыль за период	663	12,142
31 декабря 2009 года	-	(663)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Наличные средства в кассе	220,065	371,132
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	<u>272,583</u>	<u>220,327</u>
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	<u>492,648</u>	<u>591,459</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. обязательный резерв в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), включенный в остатки на счетах в ЦБ РФ, составляет 47,222 тыс. руб. и 6,277 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	492,648	591,459
Средства в банках стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития	<u>398,699</u>	<u>188,274</u>
	891,347	779,733
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(47,222)</u>	<u>(6,277)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>844,125</u>	<u>773,456</u>

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	785,569	393,736
Долевые ценные бумаги	<u>23,742</u>	<u>5,472</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	<u>809,311</u>	<u>399,208</u>
Производные финансовые инструменты	<u>15,760</u>	-
Итого производные финансовые инструменты	<u>15,760</u>	-
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>825,071</u>	<u>399,208</u>

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2009 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2008 года
Долговые ценные бумаги:				
Облигации ОАО «Лукойл» 20	13.5%	106,907	-	-
Облигации ОАО «Лукойл» 18	13.5%	85,642	-	-
Облигации ОАО «МТС» 3	8.7%	79,273	-	-
Облигации ОАО АФК «Система»	19.0%	70,211	-	-
Облигации Правительства Московской области	10.0%	63,031	8%	4,953
Облигации ОАО «МТС» 2	14.0%	42,046	-	-
Облигации ЗАО «Гражданские самолеты Сухого»	15.0%	41,130	-	-
Облигации ОАО «Лукойл» 19	13.5%	35,252	-	-
Облигации ОАО «МТС» 1	14.0%	34,652	-	-
Облигации Правительства Иркутской области	6.8%	34,382	-	-
Облигации ООО «ХКФ Банк»	17.5%	27,610	9.25%	4,060
Облигации ОАО «Банк ЗЕНИТ»	10.9%	24,192	-	-
Облигации ОАО «ММК»	9.5%	20,267	-	-
Облигации Администрации города Томска	8.5%	19,713	-	-
Облигации ОАО «ЮТК»	7.6%	16,980	-	-
Облигации ОАО «СКБ-банк»	16.0%	16,311	-	-
Облигации ОАО «ТМК»	9.6%	15,724	-	-
Облигации ОАО «Ханты-Мансийский банк»	13.0%	12,882	-	-
Облигации ООО «ТГК-6-Инвест»	12.0%	8,837	-	-
Облигации ОАО «МРСК Юга»	17.5%	5,515	-	-
Облигации ООО «Ютэйр Финанс»	14.0%	5,030	-	-
Облигации ОАО «СЗТ»	8.6%	4,502	8.6%	4,840
Облигации Министерства управления финансами Самарской области	6.8%	3,900	-	-
Облигации ОАО «Уралсвязьинформ»	16.0%	3,877	-	-
Облигации ОАО «Промсвязьбанк»	10.3%	3,519	-	-
Облигации Правительства Нижегородской области	8.3%	2,514	8.5%	2,755
Облигации ОАО «Волгателеком»	9.5%	1,523	-	-
Облигации ОАО АК «Якутскэнерго»	17.0%	147	-	-
Еврооблигации UBS	-	-	10%	146,800
Еврооблигации Dali Capital	-	-	7%	135,340
Еврооблигации BIN Capital	-	-	9.5%	22,251
Облигации ОАО «Газпром»	-	-	7.23%	17,897
Облигации России 46018	-	-	8.5%	11,381
Облигации Правительства гор.Москва	-	-	8%	6,975
Облигации России 46014	-	-	9%	6,556
Облигации ОАО «АИЖК»	-	-	7.68%	6,162
Облигации России 46017	-	-	8%	5,769
Облигации ОАО «Лукойл»	-	-	7.4%	5,364
Облигации России 46020	-	-	0.1%	4,856
Облигации ОАО «ОГК-5»	-	-	7.5%	4,695
Облигации России 25057	-	-	7.4%	3,082
Итого долговые ценные бумаги		785,569		393,736

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Долевые ценные бумаги		
ОАО «ФСК ЕЭС»	5,988	34
ОАО «Сбербанк»	5,142	1,415
ОАО «Лукойл»	4,489	1,594
ОАО «Газпром»	3,589	281
ОАО «Северсталь»	3,448	-
ОАО «Сургутнефтегаз»	1,023	1,974
ОАО «ИнтерРАО ЕЭС»	52	7
ОАО «РАО ЭС Востока»	10	2
ОАО «ТГК-11 Холдинг»	1	-
ОАО «ГидроОГК»	-	123
ОАО «Холдинг-МРСК»	-	23
ОАО «ОГК-4»	-	10
ОАО «ОГК-2»	-	3
ОАО «ТГК-1»	-	3
ОАО «ТГК-9»	-	2
ОАО «ТГК-2»	-	1
Итого долевые ценные бумаги	23,742	5,472

	Номинальная сумма	31 декабря 2009 года Справедливая стоимость Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты:			
Контракты с иностранной валютой			
Форвард	162,135	15,760	-
Опцион	15,222	-	-
Итого производные финансовые инструменты	177,357	15,760	-
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		15,760	-

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в сумме 13,220 тыс. руб. были заложены как обеспечение по условным обязательствам.

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Корреспондентские счета в других банках	1,078,115	340,527
Ссуды и средства, предоставленные банкам	720,725	245,790
Итого средства в банках	1,798,840	586,317

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банком были размещены средства в 4 и 3 банках на общую сумму 1,391,508 тыс. руб. и 548,962 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды, предоставленные клиентам	4,091,223	3,698,591
За минусом резерва под обесценение	(366,049)	(282,624)
Ссуды, предоставленные клиентам	3,725,174	3,415,967

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	1,549,277	1,671,669
Ссуды, обеспеченные оборудованием	748,821	919,835
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	646,933	247,891
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	424,141	228,896
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	-	32,448
Необеспеченные ссуды	722,051	597,852
	4,091,223	3,698,591
За минусом резерва под обесценение	(366,049)	(282,624)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,725,174	3,415,967

Анализ по секторам экономики:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Торговля	1,271,823	1,635,622
Добывающая промышленность и металлургия	678,895	341,121
Физические лица	478,172	746,959
Сельское хозяйство	320,996	190,081
Недвижимость	274,868	64,171
Военно-промышленный комплекс	263,963	-
Строительство	252,620	332,940
Транспорт и связь	244,165	210,074
Гостиничный бизнес	164,673	-
Прочее	141,048	177,623
	4,091,223	3,698,591
За минусом резерва под обесценение	(366,049)	(282,624)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,725,174	3,415,967

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Потребительские кредиты	328,174	496,387
Автокредитование	101,197	175,880
Ипотечное кредитование	48,801	56,802
Прочее	-	17,890
	478,172	746,959
За минусом резерва под обесценение	(31,148)	(59,502)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	447,024	687,457

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банком были предоставлены ссуды девяти и двум заемщикам на общую сумму 1,164,039 тыс. руб. и 204,430 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. значительная часть ссуд (100% всего портфеля) была предоставлена компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность на территории РФ.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на общую сумму 133,512 тыс. руб. и 72,115 тыс. руб. соответственно, которые были признаны обесцененными в результате индивидуального анализа. Резерв по указанным ссудам, предоставленным клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг., составил 74,719 тыс.руб. и 58,063 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 328,517 тыс. руб. и 116,087 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Всего
По первоначальной/ проиндексированной стоимости				
31 декабря 2007 года	167,886	67,768	-	235,654
Приобретения	13,416	12,077	14,630	40,123
Выбытия	-	(492)	-	(492)
31 декабря 2008 года	181,302	79,353	14,630	275,285
Приобретения	273,510	16,254	-	289,764
Перемещения	14,630	-	(14,630)	-
Выбытия	-	(1,495)	-	(1,495)
31 декабря 2009 года	469,442	94,112	-	563,554
Накопленная амортизация и обесценение				
31 декабря 2007 года	35,843	49,714	-	85,557
Начисления за год	3,497	14,831	-	18,328
Списано при выбытии	-	(492)	-	(492)
31 декабря 2008 года	39,340	64,053	-	103,393
Начисления за год	7,286	14,372	-	21,658
Списано при выбытии	-	(1,106)	-	(1,106)
31 декабря 2009 года	46,626	77,319	-	123,945
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2009 года	422,816	16,793	-	439,609
31 декабря 2008 года	141,962	15,300	14,630	171,892

17. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	Инвестиционная собственность
Первоначальная стоимость 31 декабря 2008 года	-
Приобретения	128,980
Обесценение инвестиционной недвижимости	(28,247)
31 декабря 2009 года	100,733
Накопленная амортизация	
31 декабря 2008 года	-
Начисления за год	(1,145)
31 декабря 2009 года	(1,145)
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2009 года	99,588

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 4,136 тыс. руб. от сдачи в аренду объектов недвижимости (Примечание 9).

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы		
Предоплата и дебиторская задолженность по прочим операциям	10,924	3,270
Инвестиции в зависимые компании	1,700	1,700
Итого прочие финансовые активы	12,624	4,970
Прочие нефинансовые активы:		
Внеоборотные активы в наличии для продажи	75,365	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7,344	-
Налоги, кроме налога на прибыль	6,585	454
Авансы работникам	201	2,454
Обеспечительный платеж по договору на покупку недвижимости	-	97,039
Итого прочие нефинансовые активы	89,495	99,947
Итого прочие активы	102,119	104,917

По состоянию на 31 декабря 2009 года внеоборотные активы в наличии для продажи включают недвижимость, полученную Банком в 2009 году, в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов за 2009 год будет возмещена посредством продажи таких активов. Руководство Банка утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям с тем, чтобы реализовать эти активы в течение 12 месяцев с момента перевода этих активов в категорию активов, предназначенных для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в составе прочих активов отражена сумма обеспечительного платежа в размере 97,039 тыс. руб. по договору на приобретение Банком недвижимого имущества. 30 января 2009 года был осуществлен возврат обеспечительного платежа в связи с отказом Банка от приобретения недвижимости.

19. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Корреспондентские счета других банков	66,661	42,883
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	10,000	246,902
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	76,661	289,785

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты	5,261,093	3,419,684
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	1,459,114	894,665
Итого средства клиентов	6,720,207	4,314,349
	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам:		
Физические лица	5,070,758	3,403,776
Торговля	438,357	265,346
Строительство	201,238	105,048
Машиностроение	192,472	36,546
Финансовый сектор	171,509	46,235
Пищевая промышленность	134,167	22,835
Недвижимость	75,557	58,698
Транспорт и связь	52,410	32,949
Добывающая промышленность и металлургия	51,270	42,856
Сельское хозяйство	25,460	57,245
Культура и искусство	25,118	47,503
Энергетика	15,734	6,952
Гостиничный бизнес	9,129	2,740
Прочее	257,028	185,620
Итого средства клиентов	6,720,207	4,314,349

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства перед персоналом по неиспользованным отпускам	4,021	1,958
Обязательства перед поставщиками/подрядчиками	3,790	585
Обязательства по дивидендам	2,023	972
Расчеты по прочим операциям	190	843
Итого прочие финансовые обязательства	10,024	4,358
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5,820	2,829
Расчеты по платежам в систему страхования вкладов	4,383	-
Прочее	1,199	3,226
Итого прочие нефинансовые обязательства	11,402	6,055
Итого прочие обязательства	21,426	10,413

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009 г. уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 0.37 руб. за акцию:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (штук)	Оплаченный уставный капитал (штук)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	845,615,045	845,615,045	312,878
Привилегированные акции	600,655	600,655	222
31 декабря 2009 года	846,215,700	846,215,700	313,100

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 гг., Банком были объявлены дивиденды за 2008 и 2007 гг. по обыкновенным акциям в сумме 99,867 тыс. руб. и дивиденды по привилегированным акциям в сумме 178 тыс. руб. и дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 39,827 тыс. руб. и дивиденды по привилегированным акциям в сумме 178 тыс. руб., соответственно.

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	164,795	123,349
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	18,306	11,983
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	183,101	135,332

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Менее одного года	1,835	2,075
Более одного года, но менее пяти лет	1,123	1,043
Итого обязательства по договорам операционной аренды	2,958	3,118

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда – Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в РФ в целом улучшилась, экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе наличие валютного контроля и ограничений на конвертацию валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в РФ по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития РФ во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Продолжающийся мировой кризис ликвидности – Мировой финансовый кризис, начавшийся осенью 2007 года и усилившийся с августа 2008 года, привел к тому, что ситуация на финансовых рынках – как в РФ, так и в мире – характеризуется значительной нестабильностью и нехваткой ликвидности. Одним из следствий этого явилось усиление негативных ожиданий в отношении финансовой устойчивости контрагентов и стабильности финансовых рынков в целом. Многие кредитные учреждения и институциональные инвесторы снизили объем предоставляемого заемщикам финансирования, что привело к значительному снижению ликвидности в мировой финансовой системе.

Нестабильность на мировых финансовых рынках оказала значительное воздействие на экономику РФ, приведя к сокращению Валового Внутреннего Продукта, значительному снижению котировок ценных бумаг и существенному оттоку капитала. Кроме того, РФ столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции. В связи с тем, что РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2008-2009 годах были подвержены значительным колебаниям. Правительством РФ инициировано принятие пакета нормативно-правовых актов, направленных на восстановление доверия инвесторов, обеспечение ликвидности и роста экономики страны. Вместе с тем, на настоящий момент эффективность этих мер остается неясной.

Хотя многие страны, в т.ч. РФ, в последнее время заявляют об улучшении ситуации на финансовых рынках, сохраняется возможность дальнейшего усиления кризиса, что может потребовать дополнительных мер государственной поддержки экономики. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики РФ, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Несмотря на принятые правительством РФ стабилизационные меры, направленные на поддержание ликвидности банков и предприятий РФ, по-прежнему сохраняется неопределенность относительно доступности и стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может негативным образом сказаться на финансовом положении Банка, результатах и перспективах развития его деятельности.

Такие факторы, как рост безработицы в РФ, снижение ликвидности и прибыли предприятий, а также увеличение числа дефолтов предприятий и физических лиц по обязательствам, оказывают негативное влияние на способность заемщиков обеспечить погашение задолженности перед Банком. Кроме того, изменение экономической ситуации привело к падению стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения по займам и иным обязательствам. В соответствии с имеющейся информацией, руководство Банка провело оценку обесценения с учетом прогнозной величины будущих потоков денежных средств.

Руководство Банка не имеет возможности достоверно оценить, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Банка они могут оказать. По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории	Операции со связанными сторонами	Итого по категории
Средства в банках	857,985	1,798,840	281,129	586,317
- материнская компания	857,985		281,129	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	825,071	22,251	399,208
- материнская компания	-		22,251	
Ссуды, предоставленные клиентам	159,986	4,091,223	126,754	3,698,591
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	153,350		113,917	
- прочие связанные стороны	-		10,401	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	6,636		2,436	
Резервы под обесценение	(12,416)	(366,049)	(3,526)	(282,624)
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	(12,383)		(3,526)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(33)		-	
Средства банков или иных финансовых учреждений	874	76,661	248,658	289,785
- материнская компания	874		248,658	
Средства клиентов	246,481	6,720,207	69,953	4,314,349
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	220,294		35,489	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	26,187		34,464	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	552	164,795	158	123,349
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	552		158	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	-	18,306	850	11,983
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	-		850	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории	Операции со связанными сторонами	Итого по категории
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	15,688	111,713	12,990	91,436

В отчете о совокупной прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории	Операции со связанными сторонами	Итого по категории
Процентные доходы	43,452	856,154	19,743	825,615
- материнская компания	43,254		1,022	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-		18,507	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	198		214	
Процентные расходы	5,595	536,259	31,531	350,752
- материнская компания	2,110		28,501	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	584		1,318	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	2,901		1,712	
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8,923	83,610	5,458	118,993
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	8,890		4,561	
- прочие связанные стороны	-		751	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	33		146	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8,019	76,636	4,465	24,825
- материнская компания	8,019		4,465	
Комиссии уплаченные	-	8,911	250	9,741
- материнская компания	-		250	
Прочие доходы	4,136	10,196	-	10,425
- материнская компания	4,136		-	
Операционные расходы	2,684	297,373	-	236,383
- материнская компания	2,684		-	

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью в финансовой отчетности Банка представлена ниже:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	445,426	445,426	585,182	585,182
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	825,071	825,071	399,208	399,208
Средства в банках	1,798,840	1,798,840	586,317	586,317
Прочие финансовые активы	12,624	12,624	4,970	4,970
Средства банков и иных финансовых учреждений	76,661	76,661	289,785	289,785
Средства клиентов	6,720,207	6,720,207	4,314,349	4,314,349
Выпущенные долговые ценные бумаги	717	717	700	700
Прочие финансовые обязательства	10,024	10,024	4,358	4,358

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резерва под обесценение в сумме 3,725,174 тыс. руб. и 3,415,967 тыс. руб. соответственно, учитывались по амортизированной стоимости. Оценка справедливой стоимости ссуд с достаточной степенью надежности не представляется возможной ввиду временных ограничений и затрат на получение информации.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 года, Банк определял места в иерархии справедливой стоимости для значительных классов финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, на Уровне 1.

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами и капиталом акционеров материнской компании, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2008 годом.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 662,459 тыс. руб. с коэффициентом 10.66%.

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 650,910 тыс. руб. с коэффициентом 15.65%.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых обеспечение реализации стратегии развития Банка, минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий и обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами.

Основные принципы политики:

- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах;
- использование нестандартных процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях;
- надлежащее использование стресс-тестирования;
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, предоставлении клиентам услуг (продуктов) и т.д.

Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Поскольку основную долю активных операций составляют кредитные операции, Банк большое внимание уделяет анализу кредитных рисков и управлению ими.

Оценка риска производится путем подготовки кредитных заключений, с применением внутренней методологической и регламентной нормативной базы, разработанной в Банке. Риск-менеджер осуществляет контроль за соблюдением подразделениями кредитного бизнеса действующих в Банке технологий оценки кредитного риска.

Банк управляет рисками, связанными с кредитным бизнесом, применяет консервативную кредитную политику, предпринимая следующие меры:

- анализ кредитоспособности заемщика;
- установление лимитов по каждому заемщику;
- проверка достоверности управленческой и финансовой информации, предоставляемой заемщиком Банку, силами Управления Безопасности. По продуктам, предусматривающим предоставление заемщиком обеспечения, Банк требует предоставления адекватного по стоимости и ликвидности обеспечения;
- справедливая (рыночная) оценка стоимости и ликвидности обеспечения силами, как службы залогов Банка, так и с подключением при необходимости внешних независимых оценщиков;
- осуществление контроля за целевым использованием кредитов;
- привлечение юридического отдела Банка для согласования кредитной документации и документации по обеспечению до выдачи кредита;
- регулярный мониторинг каждой отдельной выданной ссуды и всего кредитного портфеля в целом на основе системы аналитического учета кредитных операций, с целью диагностики ухудшения качества ссуды и всего портфеля для минимизации потерь по выданным ссудам.

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. В целях повышения ликвидности кредитного портфеля и максимального сокращения кредитных рисков используется несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, предпочтение отдается тем формам обеспечения обязательств, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. Кроме того, в качестве обеспечения используется поручительство руководителей и собственников заемщика, оформление права безакцептного списания средств со счетов клиента в других банках.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	225,361	-	225,361	-	225,361
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	801,329	-	801,329	-	801,329
Средства в банках	1,798,840	-	1,798,840	-	1,798,840
Ссуды, предоставленные клиентам	3,725,174	-	3,725,174	3,369,172	356,002
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	18,306	-	18,306	17,759	547
Прочие финансовые активы	12,624	-	12,624	-	12,624

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	214,050	-	214,050	-	214,050
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	393,736	-	393,736	-	393,736
Средства в банках	586,317	245,367	340,950	-	340,950
Ссуды, предоставленные клиентам	3,415,967	-	3,415,967	3,100,740	315,227
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	11,983	-	11,983	-	11,983
Прочие финансовые активы	4,970	-	4,970	-	4,970

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года остатки в ЦБ РФ составляли 225,361 тыс. руб. и 214,050 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2009 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2009 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	227,801	547,223	26,305	801,329
Средства в банках	155,257	1,075,649	567,934	1,798,840
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	514,496	514,496
Прочие финансовые активы	-	-	12,624	12,624

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	AAA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2008 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	6,162	197,221	190,353	-	393,736
Средства в банках	158	-	304,392	281,129	638	586,317
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	221,017	221,017
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	4,970	4,970

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в РФ. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Комитет по управлению ликвидностью осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	31 декабря 2009 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	445,426	-	445,426
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	825,071	-	825,071
Средства в банках	1,400,141	398,699	1,798,840
Ссуды, предоставленные клиентам	3,725,174	-	3,725,174
Прочие финансовые активы	12,624	-	12,624
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6,408,436	398,699	6,807,135
ПАССИВЫ:			
Средства банков и иных финансовых учреждений	76,661	-	76,661
Средства клиентов	6,720,101	106	6,720,207
Выпущенные долговые ценные бумаги	717	-	717
Прочие финансовые обязательства	10,024	-	10,024
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,807,503	106	6,807,609
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(399,067)	398,593	

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав средств в банках, предоставленных странам-членам ОЭСР, включены остатки, размещенные в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG, Frankfurt в сумме 398,699 тыс. руб.

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2008 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	585,182	-	-	585,182
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	252,408	146,800	-	399,208
Средства в банках	398,043	188,274	-	586,317
Ссуды, предоставленные клиентам	3,415,967	-	-	3,415,967
Прочие финансовые активы	4,970	-	-	4,970
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,656,570	335,074	-	4,991,644
ПАССИВЫ:				
Средства банков и иных финансовых учреждений	289,785	-	-	289,785
Средства клиентов	4,313,795	-	554	4,314,349
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	-	-	700
Прочие финансовые обязательства	4,358	-	-	4,358
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,608,638	-	554	4,609,192
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	47,932	335,074	(554)	

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав средств в банках, предоставленных странам-членам ОЭСР, включены остатки, размещенные в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG, Frankfurt в сумме 188,274 тыс. руб.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению ликвидностью контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство,
- оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязана погасить обязательство, и

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему руководству компании.

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12.16%	785,569	-	-	-	-	785,569
Средства в банках	8.92%	555,311	120,000	45,414	-	-	720,725
Ссуды, предоставленные клиентам	14.26%	109,733	500,136	1,723,725	1,206,113	185,467	3,725,174
Итого активы, по которым начисляются проценты		1,450,613	620,136	1,769,139	1,206,113	185,467	5,231,468
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации		445,426	-	-	-	-	445,426
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		39,502	-	-	-	-	39,502
Средства в банках		1,078,115	-	-	-	-	1,078,115
Прочие финансовые активы		12,624	-	-	-	-	12,624
Итого финансовые активы		3,026,280	620,136	1,769,139	1,206,113	185,467	6,807,135
ПАССИВЫ:							
Средства банков и иных финансовых учреждений	10.50%	-	-	-	10,000	-	10,000
Средства клиентов	4.81%	606,781	843,238	3,112,009	699,065	-	5,261,093
Итого пассивы, по которым начисляются проценты		606,781	843,238	3,112,009	709,065	-	5,271,093
Средства банков и иных финансовых учреждений		66,661	-	-	-	-	66,661
Средства клиентов		1,459,114	-	-	-	-	1,459,114
Выпущенные долговые ценные бумаги		717	-	-	-	-	717
Прочие финансовые обязательства		10,024	-	-	-	-	10,024
Итого финансовые обязательства		2,143,297	843,238	3,112,009	709,065	-	6,807,609
Разница между финансовыми активами и пассивами		882,983	(223,102)	(1,342,870)	497,048	185,467	
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты		843,832	(223,102)	(1,342,870)	497,048	185,467	
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		843,832	620,730	(722,140)	(225,092)	(39,625)	
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом в процентах от общей суммы активов		12%	9%	(11%)	(3%)	(1%)	

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости							
через прибыли или убытки	8.21%	393,736	-	-	-	-	393,736
Средства в банках	2.67%	424,186	1,740	3,626	-	-	429,552
Ссуды, предоставленные клиентам	15.30%	165,671	340,863	1,642,085	1,211,575	55,773	3,415,967
Итого активы, по которым начисляются проценты		983,593	342,603	1,645,711	1,211,575	55,773	4,239,255
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации		585,182	-	-	-	-	585,182
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости							
через прибыли или убытки		5,472	-	-	-	-	5,472
Средства в банках		156,765	-	-	-	-	156,765
Прочие финансовые активы		4,970	-	-	-	-	4,970
Итого финансовые активы		1,735,982	342,603	1,645,711	1,211,575	55,773	4,991,644
ПАССИВЫ:							
Средства банков	3.48%	246,902	-	-	-	-	246,902
Средства клиентов	13.19%	-	96,697	1,354,537	1,968,450	-	3,419,684
Итого пассивы, по которым начисляются проценты		246,902	96,697	1,354,537	1,968,450	-	3,666,586
Средства банков		42,883	-	-	-	-	42,883
Средства клиентов		894,665	-	-	-	-	894,665
Выпущенные долговые ценные бумаги		700	-	-	-	-	700
Прочие финансовые обязательства		4,358	-	-	-	-	4,358
Итого финансовые обязательства		1,189,508	96,697	1,354,537	1,968,450	-	4,609,192
Разница между финансовыми активами и пассивами		546,474	245,906	291,174	(756,875)	55,773	
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты		736,691	245,906	291,174	(756,875)	55,773	
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		736,691	982,597	1,273,771	516,896	572,669	
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом в процентах от общей суммы активов		15%	20%	26%	10%	11%	

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	31 декабря 2009 года Итого (тыс. руб.)
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и иных финансовых учреждений	66,751	259	1,050	13,095	81,155
Средства клиентов	2,120,512	931,026	3,335,025	748,519	7,135,082
Выпущенные долговые ценные бумаги	717	-	-	-	717
Прочие финансовые обязательства	10,024	-	-	-	10,024
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	18,306	-	-	-	18,306
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	164,795	-	-	-	164,795

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года Итого (тыс. руб.)
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и иных финансовых учреждений	291,093	-	-	-	-	291,093
Средства клиентов	1,137,414	462,040	2,297,896	720,550	47	4,617,947
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	-	-	-	-	700
Прочие обязательства	4,358	-	-	-	-	4,358
Выданные гарантии	11,983	-	-	-	-	11,983
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	123,349	-	-	-	-	123,349

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

В условиях изменчивости процентных ставок, высокой конкуренции, Банк уделяет большое внимание процентному риску. В рамках управления этим риском Банк опирается на процентную политику Банка, которая актуализируется исходя из сложившейся экономической обстановки. ФКК в рамках своей компетенции оперативно определяет общие уровни ставок на размещаемые и привлекаемые ресурсы, обеспечивающие достаточную экономическую эффективность деятельности Банка. Кроме того, в заключаемых кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра ставок в зависимости от изменения ситуации на рынке, что снижает размер процентного риска Банка до приемлемого.

В целях управления и снижения уровня процентного риска в Банке применяются следующие методы:

1. во всех договорах, связанных с размещением денежных средств, предусматривается возможность изменения по инициативе Банка процентной ставки в зависимости от изменения стоимости ресурсов;
2. при привлечении денежных средств от юридических лиц условие снижения размера процентной ставки в депозитном договоре носит уведомительный характер;
3. при привлечении денежных средств от физических лиц при возможности автоматической пролонгации срока действия договора, процентная ставка по новому договору устанавливается в размере действующей ставки на момент пролонгации;
4. обеспечение сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам их возврата.

С целью ограничения рисков при осуществлении депозитных операций юридических лиц ФКК Банка ежеквартально устанавливаются предельные процентные ставки по привлеченным средствам в зависимости от вида вклада, суммы вклада и срока размещения вклада юридического лица. По вкладам физических лиц процентные ставки ФКК устанавливаются в фиксированном размере по каждому новому виду вклада, исходя из его условий и валюты вклада, а также исходя из анализа рынка депозитов региона, анализа величины и структуры привлеченных депозитов, вкладов, динамики и тенденции их изменения, и в целом определялись депозитной политикой, проводимой Банком. С целью увеличения привлечения средств физических лиц и повышения конкурентной привлекательности срочных банковских вкладов в соответствии с решениями ФКК в проверенном периоде разрабатывались новые виды вкладов и соответствующие договоры к ним.

Текущий контроль за соблюдением требований Процентной политики осуществляют руководители структурных подразделений, осуществляющих операции по размещению и привлечению денежных средств, финансовое управление Банка и Правление. Периодический контроль осуществляет Служба внутреннего контроля в рамках проводимых проверок.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление рисками представляет собой совокупность процессов внутри Банка, направленных на ограничение уровней принимаемых Банком рисков в интересах Банка. Банк проводит политику по централизации контроля за соблюдением открытой валютной позиции, проводит самостоятельный контроль за допустимым уровнем валютного риска по Банку в целом и структурным подразделениям Банка. Основным способом управления валютным риском Банка является поддержание видов (длинная/короткая) и величин открытых валютных позиций Банка в пределах установленных лимитов.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Доллар США 1 долл. = 30.2442 руб.	Евро 1 евро = 43.3883 руб.	31 декабря 2009 года Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	426,817	11,942	6,667	445,426
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	825,071	-	-	825,071
Средства в банках	1,048,009	200,526	550,305	1,798,840
Ссуды, предоставленные клиентам	3,249,054	176,852	299,268	3,725,174
Прочие финансовые активы	12,622	-	2	12,624
Итого финансовые активы	5,561,573	389,320	856,242	6,807,135
ПАССИВЫ:				
Средства банков и иных финансовых учреждений	76,631	1	29	76,661
Средства клиентов	6,188,135	222,566	309,506	6,720,207
Выпущенные долговые ценные бумаги	717	-	-	717
Прочие финансовые обязательства	10,024	-	-	10,024
Итого финансовые обязательства	6,275,507	222,566	309,536	6,807,609
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(713,934)	166,754	546,706	

	Руб.	Доллар США 1 долл. = 29.3804 руб.	Евро 1 евро = 41.4411 руб.	31 декабря 2008 года Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	554,859	9,292	21,031	585,182
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	230,158	169,050	-	399,208
Средства в банках	248,146	147,756	190,415	586,317
Ссуды, предоставленные клиентам	3,364,374	1,261	50,332	3,415,967
Прочие финансовые активы	4,970	-	-	4,970
Итого финансовые активы	4,402,507	327,359	261,778	4,991,644
ПАССИВЫ:				
Средства банков	141,966	147,750	69	289,785
Средства клиентов	3,925,567	148,881	239,901	4,314,349
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	-	-	700
Прочие финансовые обязательства	4,358	-	-	4,358
Итого финансовые обязательства	4,072,591	296,631	239,970	4,609,192
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	329,916	30,728	21,808	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Производятся операции с использованием производных финансовых инструментов («производные инструменты»), которые включают свопы, форвардные контракты, контракты «кэп», «флор», «свопционы», привязанные к процентным ставкам, валютам, капиталу, жилой недвижимости и прочим индексам, а также свопы дефолтов по кредитам и на совокупный доход, контракты, базирующиеся на фондовых индексах и фьючерсы по процентным ставкам, продаваемые на бирже и опционы, базирующиеся на фондовых индексах. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу индексов или стоимости активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или инвестицию в небольшой сумме и по которым расчет производится на будущую дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.2442 руб.	Евро 1 Евро = 43.3883 руб.	31 декабря 2009 года Итого
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	-	(163,196)	(548,861)	(712,057)
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	712,057	-	-	712,057
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	712,057	(163,196)	(548,861)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(1,877)	3,558	2,155	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года:

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%
Влияние на прибыли или убытки	356	(356)	3,073	(3,073)
Влияние на капитал	285	(285)	2,458	(2,458)

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%
Влияние на прибыли или убытки	(216)	216	2,181	(2,181)
Влияние на капитал	(172)	172	1,745	(1,745)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

С целью снижения уровня принимаемых рисков в Банке принимаются следующие методы:

- Избегание риска. Это направление нейтрализации рисков на фондовом рынке является наиболее радикальным, поскольку оно предполагает разработку таких мероприятий, которые полностью исключают конкретный вид риска. К числу таких мер может быть отнесен отказ от вложения средств в акции, в связи с тем, что уровень риска по таким операциям Банком оценивается, как достаточно высокий.
- Лимитирование. Механизму лимитирования рисков подвергаются все операции, осуществляемые Банком на фондовом рынке. Суть лимитирования состоит в сознательном ограничении подверженности принимаемым Банком рисков определенной величиной.
- Диверсификация. Диверсификацию необходимо понимать в широком смысле – как стратегический подход к управлению банковским бизнесом в целом, что означает диверсификацию портфелей, рынков, контрагентов.

Эффективность управления рисками во многом зависит от быстроты реакции на изменение условий рынка, экономической ситуации, финансового состояния объекта управления. Поэтому специалист отдела управления ресурсами, осуществляющий операции на фондовом рынке обязан изучать ситуацию на рынке, прогнозы информационных агентств и в случае изменения ситуации, снижения уровня ликвидности и доходности рынка информировать об этом руководство Банка для принятия наиболее оптимального решения, позволяющего до минимума сократить возможные потери.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевыми ценными бумагами на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 5% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%
Влияние на прибыль или убытки	1,187	(1,187)	274	(274)
Влияние на капитал	950	(950)	219	(219)

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Дивиденды, объявленные 5 марта 2010 года, составили 0.0178 руб. на одну обыкновенную акцию и 0.296 руб. на одну привилегированную акцию, соответственно. Общая сумма дивидендов составила 15,052 тыс. руб. по обыкновенным акциям и 178 тыс. руб. по привилегированным акциям.

31 марта 2010 года Банк привлек субординированный займ от связанной стороны в размере 5,500,000 (пять миллионов пятьсот тысяч) долларов США. Срок погашения данного субординированного займа, процентная ставка по которому составляет 12% годовых, наступает в 31 марта 2015 года.

5 марта 2010 года Совет директоров одобрил участие АКБ «Вятка-банк» ОАО в качестве одного из учредителей ООО «Вятка – Брокер».

8 апреля 2010 года Совет директоров одобрил участие АКБ «Вятка-банк» ОАО в качестве одного из учредителей ООО «Вятка – Лес».

27 апреля 2010 года Совет директоров одобрил приобретение 99.98% доли уставного капитала ООО «Вятка – Инвестиции».

Приложение 3. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный квартал.

Приложение 3.1. Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за декабрь 2010 г.
ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за декабрь 2010 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала):

(АКБ "Вятка-банк" ОАО)

Почтовый адрес: 610000, г. Киров, ул. Энгельса, д.4

Код формы по ОКУД 0409101

Месячная

тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Исходящие остатки		
	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого
1	11	12	13
А. Балансовые счета			
Актив			
20202	102342	21116	123458
20207	0	0	0
20208	92280	0	92280
20209	32720	42	32762
30102	223951	0	223951
30110	2477	4156	6633
30114	0	137759	137759
30202	60404	0	60404
30204	8658	0	8658
30210	0	0	0
30221	0	0	0
30233	727	74	801
30402	3	0	3
30602	4588	17797	22385
32002	0	0	0
32003	0	0	0
32005	1300	0	1300
44206	11230	0	11230
44207	7300	0	7300
44606	223	0	223
44607	1741	0	1741
44608	4160	0	4160
44904	2781	0	2781
44905	39853	0	39853
44906	209000	0	209000
44907	141000	0	141000
45201	46271	0	46271
45203	17288	0	17288
45204	819876	511719	1331595
45205	355811	62782	418593
45206	334641	579071	913712
45207	1903775	169722	2073497
45208	624241	149440	773681
45301	3464	0	3464
45304	4928	0	4928
45305	350	0	350
45306	19000	0	19000
45307	17325	0	17325
45308	5500	0	5500
45401	28689	0	28689
45403	200	0	200

45404	17870	0	17870
45405	81712	0	81712
45406	137383	0	137383
45407	491864	0	491864
45408	129458	0	129458
45502	0	0	0
45503	41	0	41
45504	378	0	378
45505	245773	90901	336674
45506	177691	0	177691
45507	151187	1676	152863
45509	83805	0	83805
45708	181	0	181
45812	50578	0	50578
45813	796	0	796
45814	10051	0	10051
45815	52149	5252	57401
45817	19	0	19
45912	3552	0	3552
45913	0	0	0
45914	2085	0	2085
45915	2841	596	3437
45917	3	0	3
47408	0	0	0
47423	21282	1133	22415
47427	25378	5022	30400
47803	927	0	927
50105	88681	0	88681
50106	412099	0	412099
50107	931847	0	931847
50118	0	0	0
50121	14326	0	14326
50606	10364	0	10364
50608	0	1220168	1220168
50621	11188	0	11188
60202	4400	0	4400
60302	7478	0	7478
60306	3973	0	3973
60308	33	0	33
60310	579	0	579
60312	10197	0	10197
60314	0	0	0
60323	38	0	38
60401	941780	0	941780
60404	10481	0	10481
60701	21545	0	21545
61002	314	0	314
61008	1095	0	1095
61009	2149	0	2149
61011	48539	0	48539
61209	0	0	0
61210	0	0	0
61403	2103	0	2103
70606	2638363	0	2638363
70608	1317376	0	1317376
70611	31605	0	31605
Итого по активу (баланс)13325654		2978426	16304080

Пассив			
10207	313100	0	313100
10601	349569	0	349569
10602	3800	0	3800
10701	33290	0	33290
10801	333197	0	333197
30109	81414	0	81416
30126	59	0	59
30220	0	0	0
30222	0	0	0
30223	0	0	0
30226	361	0	361
30232	2804	515	3319
30607	0	0	0
31202	0	0	0
31302	0	0	0
31303	0	0	0
31304	30000	0	30000
31309	113299	0	113299
32015	0	0	0
40116	0	0	0
40401	0	0	0
40502	3973	0	3973
40602	112370	0	112375
40603	61570	0	61570
40701	80	0	80
40702	974673	54049	1028722
40703	94382	71	94453
40802	233326	489	233815
40805	3	0	3
40807	0	103	103
40817	378676	72031	450707
40820	712	178	890
40821	3970	0	3970
40901	1788	0	1788
40905	442	0	442
40909	0	41	41
40910	0	0	0
40911	707	0	707
40912	0	82	82
40913	0	0	0
41804	0	0	0
41806	10547	0	10547
41906	44467	0	44467
42103	194000	0	194000
42104	44886	0	44886
42105	47518	2240	49758
42106	338512	61796	400308
42203	4000	0	4000
42204	700	0	700
42205	3228	0	3228
42206	50111	0	50111
42301	276484	31146	307630
42304	36833	766	37599
42305	537626	31403	569029
42306	4886635	1417651	6304286

42507	0	335246	335246
42601	516	37	553
42604	160	78	238
42605	520	268	788
42606	0	0	0
43702	0	0	0
44215	900	0	900
44615	61	0	61
44915	4318	0	4318
45215	190411	0	190411
45315	621	0	621
45415	20375	0	20375
45515	95003	0	95003
45715	5	0	5
45818	105214	0	105214
45918	8187	0	8187
47405	0	0	0
47407	0	0	0
47411	44164	2851	47015
47416	0	0	0
47422	431	687	1118
47425	21127	0	21127
47426	633	58	691
47603	539	47	586
47804	927	0	927
50120	3986	0	3986
50620	138	0	138
52301	0	0	0
60301	4838	0	4838
60305	0	0	0
60309	2552	0	2552
60311	1355	0	1355
60320	2001	0	2001
60322	8	0	8
60324	1916	0	1916
60405	1843	0	1843
60601	116778	0	116778
61304	146	0	146
70601	2759949	0	2759949
70602	17843	0	17843
70603	1281663	0	1281663
Итого по пассиву (баланс)			
	14292240	2011840	16304080
Б. Счета доверительного управления			
Актив			
Итого по активу (баланс)			
	0	0	0
Пассив			
Итого по пассиву (баланс)			
	0	0	0
В. Внебалансовые счета			
Актив			
90701	2	0	2
90803	8248506	0	8248506
90901	953425	0	953425
90902	941702	0	941702
90907	1788	0	1788
91202	220442	0	220442
91203	7	0	7

91207	3	0	3
91411	49196	0	49196
91414	12591788	0	12591788
91418	960	0	960
91501	209947	0	209947
91502	345	0	345
91604	17645	298	17943
91704	49	0	49
91802	434	0	434
91803	2	0	2
99998	12997074	0	12997074
Итого по активу (баланс)			
	36233315	298	36233613
Пассив			
91003	0	0	0
91004	0	0	0
91311	258273	0	258273
91312	11858448	0	11858448
91315	268736	0	268736
91316	2022	0	2022
91317	490416	93095	583511
91507	26084	0	26084
99999	23236539	0	23236539
Итого по пассиву (баланс)			
	36140518	93095	33903790
	Г. Срочные сделки		
Актив			
93001	954245	92766	1047011
93303	0	0	0
93304	0	299502	299502
93306	0	0	0
93307	0	0	0
93308	0	8610	8610
93309	0	2057	2057
93310	0	3541757	3541757
93506	0	0	0
93507	0	0	0
93508	0	66288	66288
93509	0	21387	21387
93510	0	3541757	3541757
93801	2	0	2
94001	0	133	133
95004	0	0	0
Итого по активу (баланс)			
	954247	7574257	8528504
Пассив			
96001	0	1046695	1046695
96303	0	0	0
96304	15000	284264	299264
96306	0	0	0
96307	0	0	0
96308	0	66287	66287
96309	0	21521	21521
96310	0	3541757	3541757
96506	0	0	0
96507	0	0	0
96508	0	8610	8610
96509	0	2057	2057
96510	0	3541757	3541757
96801	556	0	556
97001	0	0	0
97104	0	0	0
Итого по пассиву (баланс)			

	15556	8512948	8528504
	Д. Счета ДЕПО		
Актив			
98010			5540438,8000
Итого по активу (баланс)			
			5540438,8000
Пассив			
98050			5184219,8000
98070			356219,0000
Итого по пассиву (баланс)			
			5540438,8000

Президент
Главный бухгалтер

Зотин О.В.
Караблинова Г.В.

Приложение 3.2. Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на 01.01.2011г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
33	09136304	1024300004739	902	043304728

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
по состоянию на 01.01.2011г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации

АКБ "Вятка-банк" ОАО

Почтовый адрес:

610000 г.Киров, ул.Энгельса,4

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная (месячная/суточная)
тыс. руб.

Но мер стр о- ки	Наименование статей	Символ	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
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			
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	18189	0	18189
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103			
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104			

5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105			
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	1279	0	1279
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107			
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108			
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	19494	0	19494
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110			
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111			
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	415001	96802	511803
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	5205	0	5205
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	134862	0	134862
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	76561	13339	89900
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116			
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	25	0	25
18.	Кредитным организациям	11118	19763	2832	22595
19.	Банкам-нерезидентам	11119			
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	690379	112973	803352
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1.	Минфине России	11201			
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202			
3.	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203			
4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204			
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205			
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206			

7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207			
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208			
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209			
10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210			
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211			
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212			
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213			
14.	Юридических лицах - нерезидентах	11214			
15.	Кредитных организациях	11215			
16.	Банках-нерезидентах	11216			
17.	В Банке России	11217			
	Итого по символам 11201 - 11217	11200			
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301			
2.	В кредитных организациях	11302	13817	103	13920
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	1482	1482
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	13817	1585	15402
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401			
2.	В кредитных организациях	11402			
3.	В банках-нерезидентах	11403			
	Итого по символам 11401 - 11403	11400			
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501			
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	14426	0	14426
3.	Банка России	11503			
4.	Кредитных организаций	11504	43382	0	43382
5.	Прочие долговые обязательства	11505	116991	0	116991
6.	Иностранных государств	11506			
7.	Банков-нерезидентов	11507			
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	3802	3802
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	174799	3802	178601
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601			

2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602			
3.	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4.	Векселям прочих резидентов	11604			
5.	Органов государственной власти иностранных государств	11605			
6.	Органов местной власти иностранных государств	11606			
7.	Банков-нерезидентов	11607			
8.	Векселям прочих нерезидентов	11608			
	Итого по символам 11601 - 11608	11600	0	0	0
	Итого по разделу 1	11000	878995	118360	997355
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	221	0	221
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	186250	2877	189127
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	186471	2877	189348
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	430983	X	430983
	Итого по символу 12201	12200	430983	X	430983
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	5991	0	5991
	Итого по символу 12301	12300	5991	0	5991
	4. Доходы от проведения других сделок				
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401		X	
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402			
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403		X	
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	285	0	285
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405			
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	7332	0	7332
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	7617	0	7617

	Итого по разделу 2	12000	631062	2877	633939
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	1510057	121237	1631294
	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		X	
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	88	X	88
3.	Банка России	13103		X	
4.	Кредитных организаций	13104	1665	X	1665
5.	Прочих ценных бумаг	13105	16987	X	16987
6.	Иностранных государств	13106		X	
7.	Банков-нерезидентов	13107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	125255	X	125255
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	143995	X	143995
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	2	0	2
	Итого по символу 13201	13200	2	0	2
	Итого по разделу 3	13000	143997	0	143997
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101	5	0	5
2.	Других организаций	14102	821	0	821
3.	Банков-нерезидентов	14103			
4.	Других организаций- нерезидентов	14104	0	42	42
	Итого по символам 14101 - 14104	14100	826	42	868
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1.	Кредитных организаций	14201			
2.	Других организаций	14202			
3.	Банков-нерезидентов	14203			
4.	Других организаций- нерезидентов	14204			
	Итого по символам 14201 - 14204	14200			
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14301			
2.	Банках-нерезидентах	14302			
3.	Других организациях	14303			
4.	Других организациях- нерезидентах	14304			
	Итого по символам 14301 - 14304	14300			

	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14401			
2.	Банках-нерезидентах	14402			
3.	Других организациях	14403			
4.	Других организациях- нерезидентах	14404			
	Итого по символам 14401 - 14404	14400			
	Итого по разделу 4	14000	826	42	868
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70702)	15101	17843	X	17843
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70703)	15102	1281663	X	1281663
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового отчета - балансовый счет N 70704)	15103		X	
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	1299506	X	1299506
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70705):				
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201		X	
2.	От изменения валютного курса	15202		X	
3.	От изменения индекса цен	15203		X	
4.	От изменения других переменных	15204		X	
	Итого по символам 15201 - 15204	15200		X	
	Итого по разделу 5	15000	1299506	X	1299506
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1.	От изменения ставки процента	16101			
2.	От изменения курса ценной бумаги	16102			
3.	От изменения валютного курса	16103	3535	38	3573
4.	От изменения индекса цен	16104			
5.	От изменения других переменных	16105	16902	405	17307
	Итого по символам 16101 - 16105	16100	20437	443	20880
	2. Комиссионные вознаграждения				

1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	30	23	53
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202			
3.	По другим операциям	16203	128551	2832	131383
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	128581	2855	131436
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	21426	0	21426
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	11	X	11
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303		X	
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304			
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	802532	X	802532
6.	Прочие операционные доходы	16306			
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	823969	0	823969
	Итого по разделу 6	16000	972987	3298	976285
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	2417316	3340	2420656
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	1520	1	1521
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102	19	0	19
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	1	0	1
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	1540	1	1541
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	23	0	23
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	3670	0	3670
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	3693	0	3693
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1.	От безвозмездно полученного имущества	17301			
2.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	221	0	221
	3. От оприходования излишков:				

	материальных ценностей	17303			
	денежной наличности	17304	22	0	22
4.	От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	17305	86	0	86
5.	Другие доходы	17306	1922	20	1942
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	2251	20	2271
	Итого по разделу 7	17000	7484	21	7505
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	10003	7484	21	7505
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	3934857	124598	4059455
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1.	Банка России	21101	668	0	668
2.	Кредитных организаций	21102	6435	0	6435
3.	Банков-нерезидентов	21103			
4.	Других кредиторов	21104			
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	7103	0	7103
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201			
2.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	4	0	4
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203			
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204			
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	366	0	366
6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	7	0	7
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207			
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	1663	0	1663
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	8	0	8

10.	Кредитных организаций	21210	603	0	603
11.	Банков-нерезидентов	21211			
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212	54	0	54
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214			
	Итого по символам 21201 - 21214	21200	2705	0	2705
	3. По депозитам юридических лиц				
1.	Минфина России	21301			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306			
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	1320	0	1320
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	2001	0	2001
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311			
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	38052	1945	39997
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	7898	0	7898
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	17666	17666
15.	Кредитных организаций	21315			
16.	Банков-нерезидентов	21316			
17.	Банка России	21317			
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	49271	19611	68882
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1.	Минфина России	21401			

2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406			
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409			
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410			
11.	Негосударственных финансовых организаций	21411			
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412	751	0	751
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414			
15.	Кредитных организаций	21415			
16.	Банков-нерезидентов	21416			
17.	Банка России	21417			
	Итого по символам 21401- 21417	21400	751	0	751
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	4776	0	4776
2.	Нерезидентов	21502			
	Итого по символам 21501 - 21502	21500	4776	0	4776
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	581269	39456	620725
2.	Нерезидентов	21602	60	5	65
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	581329	39461	620790

	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21701			
2.	Нерезидентов	21702			
	Итого по символам 21701 - 21702	21700			
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801			
2.	По депозитным сертификатам	21802			
3.	По сберегательным сертификатам	21803			
4.	По векселям	21804			
	Итого по символам 21801 - 21804	21800			
	Итого по разделу 1	21000	645935	59072	705007
	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	366158	X	366158
	Итого по символу 22101	22100	366158	X	366158
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201		X	
2.	Доверительному управлению имуществом	22202			
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203		X	
	Итого по символам 22201 - 22203	22200			
	Итого по разделу 2	22000	366158		366158
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	1012093	59072	1071165
	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	456	X	456
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	533	X	533
3.	Банка России	23103		X	
4.	Кредитных организаций	23104	5940	X	5940
5.	Прочих ценных бумаг	23105	22314	X	22314
6.	Иностранных государств	23106		X	
7.	Банков-нерезидентов	23107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	123229	X	123229

9.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109			
	Итого по символам 23101 - 23109	23100	152472		152472
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201			
	Итого по символам 23201	23200			
	Итого по разделу 3	23000	152472		152472
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70707)	24101		X	
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70708)	24102	1317376	X	1317376
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70709)	24103		X	
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	1317376	X	1317376
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70710):				
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201		X	
2.	от изменения валютного курса	24202		X	
3.	от изменения индекса цен	24203		X	
4.	от изменения других переменных	24204		X	
	Итого по символам 24201 - 24204	24200		X	
	Итого по разделу 4	24000	1317376	X	1317376
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам:				
1.	от изменения ставки процента	25101			
2.	от изменения курса ценной бумаги	25102			
3.	от изменения валютного курса	25103	2978	62	3040
4.	от изменения индекса цен	25104			
5.	от изменения других переменных	25105	15442	149	15591

	Итого по символам 25101 - 25105	25100	18420	211	18631
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	16	16
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	9006	832	9838
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203			
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204			
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	36	1181	1217
6.	По другим операциям	25206	1642	0	1642
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	10684	2029	12713
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301			
2.	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	943997	X	943997
3.	Прочие операционные расходы	25303	6724	3439	10163
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	950721	3439	954160
	Итого по разделу 5	25000	979825	5679	985504
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	194564	0	194564
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	28491	0	28491
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103			
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	2118	0	2118
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	225173	0	225173
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам	26201	30802	X	30802
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202		X	
3.	По нематериальным активам	26203		X	
	Итого по символам 26201 - 26203	26200	30802	X	30802

	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	14727	0	14727
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	13832	0	13832
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	13909	0	13909
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304			
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	9961	X	9961
6.	По уценке основных средств	26306		X	
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	6340	X	6340
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	58769	0	58769
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	240	0	240
2.	Служебные командировки	26402	2910	10	2920
3.	Охрана	26403	5180	0	5180
4.	Реклама	26404	19678	0	19678
5.	Представительские расходы	26405	96	0	96
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	11834	20	11854
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	1026	0	1026
8.	Аудит	26408	3117	6	3123
9.	Публикация отчетности	26409	69	0	69
10.	Страхование	26410	23066	0	23066
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	28898	0	28898
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	2704	0	2704
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	98818	36	98854
	Итого по разделу 6	26000	413562	36	413598
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	2863235	5715	2868950
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101			
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102	20	0	20

3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	92	0	92
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	112	0	112
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	93	0	93
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	13	0	13
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	3	0	3
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	109	0	109
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301			
2.	От списания недостат материальных ценностей	27302			
3.	От списания недостат денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	66	0	66
4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304			
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	319	0	319
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	1303	0	1303
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307			
8.	Другие расходы	27308	13539	176	13715
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	15227	176	15403
	Итого по разделу 7	27000	15448	176	15624
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	15448	176	15624
	Итого расходов по разделам 1-7	20100	3890776	64963	3955739
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	103716
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1-7" минус символ 10000)	02000	X	X	0

	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет №70611, при составлении годового отчета - балансовый счет №70711)				
1.	Налог на прибыль	28101	31605	X	31605
	Итого по разделу 8	28000	31605	X	31605
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	3922381	64963	3987344
	Глава 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	72111
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	X	X	
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет №70612), при составлении годового отчета - баланс. счет №70712)				
1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001		X	
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		X	
	Итого по разделу 2	32101		X	
	Раздел 3. Результат по отчету				
1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	72111
2.	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X	

Раздел "Справочно"

N стро- ки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	

1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	
1.5	амортизация по основным средствам (часть символа 26201)	
1.6	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	
1.7	амортизация по нематериальным активам (часть символа 26203)	
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	

Признак принятия решения о определении финансового результата без учета расходов (убытков) обусловленных развитием бизнеса (0 - решение не принято, 1 - решение принято)	0
--	---

Президент Зотин О.В.

Главный бухгалтер Караблинова Г.

М.П.

Дата подписания 20.01.2011

Приложение 4. Учетная политика кредитной организации – эмитента.

Приложение 4.1. Учетная политика АКБ «ВЯТКА-БАНК» ОАО на 2007 год.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АКБ «ВЯТКА-БАНК» ОАО

СТБ 21 - 2007

Введен в действие приказом
от 29.12.2006г. № 77

I. Общие положения

1.1. Настоящий Стандарт устанавливает основы формирования и раскрытия Учетной Политики АКБ «Вятка-банк» ОАО. Учетную Политику АКБ «Вятка-банк» ОАО можно определить как совокупность способов ведения бухгалтерского учета /осуществление первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности Банка/ или реализацию метода бухгалтерского учета.

Учетная политика банка включает разделы: по операциям бухгалтерского учета и налогообложения отдельных операций; рабочий план счетов; альбом первичных учетных документов; список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное; перечень операций банка, подлежащих дополнительному контролю.

Учетная политика по МСФО и учетная политика для целей налогообложения прибыли утверждается отдельными стандартами (положениями) банка.

1.2. Учетная Политика АКБ «Вятка-банк» ОАО сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96г № 129-ФЗ с изменениями и дополнениями;
- Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденного Приказом Минфина РФ от 09.12.98г. № 60н с изменениями и дополнениями;
- Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96г. № 14-ФЗ) с изменениями и дополнениями;
- Налогового Кодекса Российской Федерации части первой от 31.07.98г № 146-ФЗ, части второй от 05.08.2001г. № 117-ФЗ с изменениями и дополнениями;
- Положения ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 205-П от 5.12.2002г;

а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1.3. Учетная Политика предполагает единство учетной политики в целом по Банку и обязательна для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

II. ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

1. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И ЦЕЛИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

1.1. Основное назначение и главная задача Учетной Политики – формирование полной и достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении для эффективного регулирования его хозяйственной деятельности и выявления внутрихозяйственных резервов с целью повышения финансовой устойчивости.

1.2. Учетная Политика Банка должна обеспечивать:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его подразделений и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям /участникам/ Банка, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования банком материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

1.3. В качестве основных принципов построения плана счетов головного Банка и его структурных подразделений обеспечения единства, однородности составления балансов следует руководствоваться Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 205-П от 5 декабря 2002г.

1.4. Учетная Политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других предприятий;
- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;

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

- принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- принцип отражения доходов и расходов по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и расходов;
- принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

1.5. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение, в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть 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, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ РЕГИСТРОВ СИНТЕТИЧЕСКОГО И АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА

Инструменты реализации Учетной политики утверждаются внутренними документами Банка. При разработке внутренних нормативных документов Банка в максимальной мере учитываются требования существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

2.1. Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей, в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложения 1, 3).

2.2. Синтетический учет.

Для отражения операций, осуществляемых структурными подразделениями

Банка, используется План счетов бухгалтерского учета АКБ “Вятка-банк” ОАО составленный на основе Положения ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 205-П от 5.12.2002г. План счетов АКБ “Вятка-банк” ОАО применяется всеми структурными подразделениями со следующими особенностями:

- не допускается включение в План счетов структурными подразделениями счетов, отсутствующих в Плане счетов Банка;
- изменения или дополнения, т.е. включение нового балансового счета или исключения старого из Плана счетов Банка вносятся Главным бухгалтером банка;
- все балансовые счета, содержащиеся в Плане счетов, используются для составления документов синтетического учета. При формировании информации на бумажный носитель в формы документов синтетического учета должны включаться только балансовые счета, по которым имелись обороты и остатки. В формах документов синтетического учета структурных подразделений, включаются счета с признаками соответствующего структурного подразделения.

2.3. Документами синтетического учета Банка являются:

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам в электронном виде и на бумажных носителях, по форме, приведенной в Приложении №8 к “Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ” Положения ЦБ РФ № 205-П от 5.12.2002г. (далее – Положение № 205-П). Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме того, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

Ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении №9 к Положению № 205-П. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка.

Суббота является для банка рабочим днем. В балансе банка за субботу отражаются следующие операции:

- купля-продажа иностранной валюты физическим лицам;
- операции по привлечению и снятию денежных средств по вкладным счетам физических лиц;
- переводы, осуществляемые физическими лицами без открытия счета;
- начисление и зачисление на счет процентов по депозитам по условиям договора;
- операции по выдаче кредитов физическим лицам;
- операции по погашению кредитов и процентов за пользование кредитом физическими лицами.

Операции в выходные (в т.ч. суббота) и праздничные дни осуществляемые с использованием платежных карт, отражаются в балансе банка, в первый рабочий день.

Структурные подразделения Банка не имеют ежедневного баланса, так как все совершаемые ими операции отражаются в едином балансе Банка. Ежедневные балансы Банка составляются в рублях и копейках. На отчетные даты формируется баланс в единицах, указанных для составления и предоставления отчетности. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым Банком и его структурными подразделениями, должен быть составлен за истекший день до 12 часов следующего рабочего дня.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Балансы и оборотные ведомости ежедневно после их рассмотрения подписываются Президентом и Главным бухгалтером Банка или по их поручению – заместителями.

2.4 Аналитический учет.

Аналитический учет представляет собой учет, который ведется на лицевых счетах, отражающих детализированную информацию об имуществе (активах), обязательствах, капитале и хозяйственных (банковских) операциях Банка внутри каждого синтетического счета. Допускается ведение аналитического учета по отдельным объектам с помощью специальных компьютерных программ. При этом общая стоимость объектов учета в данных программах должна равняться остатку по лицевому счету, на котором учитываются рассматриваемые объекты. В соответствии с Федеральным законом “О бухгалтерском учете” от 21.11.97г. № 129-ФЗ аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, в книгах, в том числе электронным способом в автоматизированной банковской системе “Банкир-Про”, а также в других специальных автоматизированных программах.

2.5. Документами аналитического учета Банка являются:

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен Положением № 205-П. В лицевых счетах должны отражаться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту по каждому проведенному документу, остаток по счету на конец дня. Первые экземпляры всех сформированных лицевых счетов хранятся в Банке только в виде электронных баз данных и не распечатываются. При этом обеспечивается их сохранность с обязательным резервным копированием и возможностью распечатывания по требованию запрашиваемых органов в соответствии с законодательством. Ежедневно распечатываются только выписки – вторые экземпляры лицевых счетов, по клиентским счетам для передачи клиентам, по физическим лицам по требованию.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном для кассовой работы, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй подшивается в бухгалтерские документы дня.

Ведомость остатков по лицевым балансовым и внебалансовым счетам составляется на 1-е число каждого месяца и выводится на печать по мере необходимости. По лицевым счетам учета уставного капитала, вкладных операций и операций по кредитам физических лиц, операций по счетам с использованием платежных карт ведомость может составляться отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 к Положению № 205-П.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении 7 к Положению № 205-П, в электронном виде ежедневно и выдается на печать из АБС «Банкир-Про» по мере необходимости. Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств, проверяется ответственным работником бухгалтерии и после чего подписывается Главным бухгалтером или по его поручению его заместителем.

п.2.6. Порядок внутрибанковского контроля.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а также обеспечивается программным путем. Внутренний контроль, соответствующий характеру и проводимым бухгалтерским операциям описан в соответствующих внутренних стандартах банка.

На уполномоченных работников головного банка приказом возлагаются функции дополнительного контроля по совершению бухгалтерских операций выполняемых соответствующими структурными подразделениями, а в дополнительных офисах данные функции возлагаются распоряжением. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 4 Учетной политики. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника банка. При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского и контролирующего работника, а в необходимых случаях (кассовые документы, платежные поручения) – подписями других должностных лиц, имеющих право первой и второй подписи. Образцы подписей работников банка составляются в 3-х экземплярах и оформляются подписями главного бухгалтера и Президента или вице-президента банка, имеющего право первой подписи, в дополнительных офисах ведущим бухгалтером и управляющим офисом и скрепляются печатью:

- 1-й экземпляр находится у главного бухгалтера;
- 2-й экземпляр находится в отделе кадров;
- 3-й экземпляр находится у начальника подразделения, который копирует необходимое количество экземпляров образцов подписей и доводит их до соответствующих сотрудников отдела для контроля.

Главный бухгалтер, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Порядок проведения и оформления последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы утвержден Президентом банка и главным бухгалтером от 18.08.03г и СТБ 16.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в автоматизированной системе операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Ответственные исполнители ежедневно проверяют соответствие в лицевых счетах входящего остатка на начало дня, оборотов по дебету и кредиту, проведенным документам, остаток на конец дня.

Перед подписанием баланса банка главным бухгалтером ответственный работник бухгалтерии, отвечающий за сверку баланса должен проверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

Ответственный работник бухгалтерии визирует баланс после произведенной сверки. При выявлении расхождений выясняются причины этих расхождений и принимаются меры к их устранению. Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения, если это возможно.

Ошибки в документах внутрибанковского учета (авансовый отчет, документы по учету основных средств, материальных запасов, материалов) выявленные бухгалтерскими работниками и контролерами по текущим операциям, до составления баланса исправляются путем зачеркивания неправильно записанных сумм и номеров счетов и написания над ними правильных сумм и номеров счетов. Эти записи заверяются подписью бухгалтерского и контролирующего работника. Исправления, помарки и подчистки, а также использования корректирующей жидкости в расчетных и кассовых документах не допускается. В остальные первичные учетные документы исправления могут вноситься лишь по согласованию с участниками хозяйственных операций, что должно быть подтверждено подписями тех же лиц, которые подписали документы, с указанием даты внесения исправлений.

Ошибочные записи исправляются путем аннулирования ошибочно введенного документа в автоматизированной системе учета. Аннулированная запись в расчете текущего бухгалтерского баланса не участвует.

Ошибочные записи, выявленные после составления бухгалтерского баланса, должны исправляться обратными бухгалтерскими проводками по счетам, по которым сделаны неправильные (ошибочные) записи и производиться в день выявления. Если для исправления ошибочных бухгалтерских проводок требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится в корреспонденции со счетом учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника главного бухгалтера, а при его отсутствии заместителем главного бухгалтера.

Исправительные ордера составляются в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером и помещается в бухгалтерские документы дня, второй является уведомлением для клиентов и прикладывается к выписке по лицевому счету, третий остается у ведущего бухгалтера дополнительного офиса или начальника отдела, работник которого совершил ошибку для дальнейшего контроля, четвертый экземпляр передается главному бухгалтеру в головной офис для формирования ордерной книжки. Ордера нумеруются автоматически отдельными от других документов порядковыми номерами отдельной операцией в автоматизированной программе ведения операционного дня.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена запись, указываются должность и фамилия исполнителя. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

Пользуясь четвертыми экземплярами исправительных ордеров, сформировавших ордерную книжку, главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

п.2.7. Порядок формирования номера лицевого счета.

Порядок формирования лицевого счета определен в Приложении № 1 Положения № 205-П. Для построения кода валюты используется «Общероссийский классификатор валют» утвержденный Постановлением Госстандарта от 25.12.00г. № 405-СТ (в редакции от 01.04.2005г) с изменениями и дополнениями. Лицевые счета состоят из 20 знаков и формируются по следующему принципу:

- номер раздела – 1 знак,
- номер счета первого порядка – 2 знака,
- номер счета второго порядка – 2 знака,
- код валюты – 3 знака,
- защитный ключ – 1 знак,
- номер дополнительного офиса – 4 знака,
- 0009(бывшие счета Мурыгинского доп. офиса) 0000 – Головной офис,
- 0001(бывшие расч., ссуд. счета Октябрьского доп.офиса),0002 – Городской офис,
- 0003 – К-Чепецкий офис,
- 0004 - Кирсинский офис,
- 0005 – В-Пянский офис,
- 0006 – Слободской офис,
- 0007 – Омутнинский офис,
- 0008 – Оричевский офис,
- 0010 – операционная касса в Кировской Таможни,
- 0001 - дополнительный офис «Октябрьский»,

- 0011 – операционная касса вне кассового узла Энгельса 4,
- 0014 – дополнительный офис «Северный»,
- 0015 – дополнительный офис «Юго-Западный»,
- 0016 – дополнительный офис «Кирова-6» г.Кирово0Чепецк,
- для расчетных, текущих, депозитных (юридических лиц,ЧП), ссудных счетов (счетов клиентов) в 14,15 позиции счета указывается номер счета клиента,
- с 16 по 20 позиции указывается код клиента.

Для обеспечения соответствия ведения бухгалтерского учета по счетам, участвующих в расчете фонда обязательных резервов, при открытии лицевых счетов каждому счету присваивается соответствующее «субконто» по получателям денежных средств: юридические лица, физические лица, кредитные организации.

Нумерация лицевых счетов на одном балансовом счете располагается в порядке возрастания.

Нумерация бюджетных счетов отличается от стандартной лишь тем, что в 14-16 разрядах, проставляется символы бюджетной классификации, которая войдет в номер (код) клиента.

п.2.8. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.

Аналитический учет основных средств, расчетов по заработной плате с сотрудниками, расчетов по банковским счетам используемых по операциям с использованием платежных карт ведется в отдельных программных модулях.

Основные средства, материальные запасы. Для учета основных средств в АБС «Банкир-Про» открываются консолидированные двадцатизначные счета 60401 «Основные средства» в разрезе дополнительных офисов. Аналогично ведутся счета учета переоценки основных средств и начисленной амортизации. Для учета материальных запасов в операционной системе банка открываются счета в разрезе дополнительных офисов по лицевым:

61002 «Запасные части»- аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов «запчасти к вычислительной технике»; «запчасти к автомашинам»;

61008 «Материалы» - аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов «бензин»; «упаковочные материалы, бумага, бланки»; «хозматериалы»; «патроны»; «почтовые марки»;

61009 «Инвентарь и принадлежности» - аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов «инвентарь по основной деятельности»; «инвентарь социально-культурного назначения»; «канцтовары»; «хозинвентарь».

Аналитический учет по объектам арендованных основных средств ведется на забалансовом учете, в разрезе каждого объекта и дополнительного офиса.

Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами. Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками либо иных расчетов, отражаемых на счетах расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, открываются отдельные 20-разрядные лицевые счета, соответствующие экономическому характеру расчетов. Аналитический учет по счетам расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями ведется в разрезе каждого поставщика, подрядчика, покупателя, по счетам расчетов с прочими дебиторами и кредиторами по каждому клиенту или виду операций.

На основании писем Банка Российской Федерации от 25.03.2002 № 18-2-2-6/420 и от 23.04.2002 № 18-2-2-6/910 балансовые счета 47422 и 47423 не используются в качестве транзитных вследствие противоречия такого учета их характеристикам.

В случаях поступления в Банк платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, с расшифровкой сумм платежей в поле «Назначение платежа», или приложенного списка не используются промежуточные балансовые счета для сумм, поступающих по одному платежному поручению и подлежащих разнесению на несколько лицевых счетов. В данном случае Банк осуществляет в этот же день прямые проводки по корреспондентскому счету в корреспонденции с соответствующими счетами. Если по каким либо причинам (не правильно указан номер счета, расхождение наименования счета и получателя) поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности, то суммы в указанных случаях могут зачисляться на балансовый счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

Учет обязательств по вкладам и счетам для расчетов платежными картами

граждан. Для учета открываются отдельные 20-разрядные лицевые счета по видам вкладов в разрезе сроков хранения. Аналитический учет в разрезе каждого вида вклада ведется на отдельном лицевом счете, открываемому каждому вкладчику, держателю пластиковой карты.

п.2.9. Порядок и регистрация лицевых счетов.

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Планом счетов Банка. Клиентские счета открываются на основании разрешительной подписи Президента и главного бухгалтера или лиц, уполномоченных руководителем Банка. Уполномоченными лицами являются управляющий дополнительного офиса и ведущий бухгалтер (начальник операционного отдела офиса «Центральный»), либо лица замещающие их. При отсутствии управляющего офиса «Центральный» разрешительную подпись проставляет вице-президент банка уполномоченный Президентом банка. При отсутствии начальника операционного отдела офиса «Центральный» разрешительную подпись проставляет главный бухгалтер, либо заместитель главного бухгалтера. Дополнительные офисы и другие подразделения банка, связанные с открытием и ведением лицевых счетов, открываемым не клиентам, а для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности, т.е. счета внутрибанковского значения открывают только после разрешительной подписи главного бухгалтера. Для этого они обязаны представить в Управление бухгалтерского учета и расчетов журналы открытых и закрытых лицевых счетов за подписью ответственного работника ведущего счета, а в дополнительном офисе, кроме того, за подписью ведущего бухгалтера. Ведомости вновь открытых и закрытых лицевых счетов ежедневно распечатываются и подписываются главным бухгалтером и уполномоченным сотрудником за ведение электронной книги регистрации открытых лицевых счетов, а в дополнительном офисе ведущим бухгалтером, либо управляющим офисом.

Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде в Головном офисе так и в дополнительных офисах. Бумажная копия книги регистрации открытых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписями Президента банка и главного бухгалтера, в дополнительных офисах заверяется подписью управляющего и ведущего бухгалтера, либо одного управляющего офисом. Книга регистрации формируется полностью один раз в год на первое число года следующего за отчетным.

Дополнительные офисы для оперативной работы распечатывают бумажную копию своей книги регистрации открытых лицевых счетов обязательно по состоянию на первое число года следующего за отчетным.

п.2.10. Порядок составления и срок представления годового бухгалтерского отчета.

2.10.1. Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

2.10.2. Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Учетной политикой Банка.

2.10.3. Формы годового бухгалтерского отчета, составляемые в соответствии с требованиями Банка России, составляются и представляются в рублях и копейках.

2.10.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка утверждается на годовом общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом банка годовое общее собрание акционеров проводится в срок не ранее 1 марта и не позднее 30 июня года, следующего за прошедшим финансовым годом. Конкретную дату, время и место проведения собрания определяет Наблюдательный совет Банка. К моменту утверждения годового бухгалтерского отчета Банка общим собранием акционеров, отчет должен быть подтвержден аудиторами Банка. Годовой бухгалтерский отчет Банка представляется в территориальное учреждение Банка России после его утверждения общим собранием акционеров, в течение трех рабочих дней после даты опубликования отчета. Годовой отчет должен быть опубликован в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров.

2.10.5. В состав годового бухгалтерского отчета Банка включается:

- годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год приведенной в приложении 8 к Положению № 205-П. Годовой бухгалтерский баланс не включает в себя события после отчетной даты (СПОД).
- отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, по форме приведенной в приложении 4 к Положению № 205-П. События после отчетной даты выделяются отдельной строкой « в том числе СПОД» после итоговых строк «Итого по символам». В отчете о прибылях и убытках должен быть заполнен только один из символов, показывающий финансовый результат (прибыль или убыток). Сумма, отраженная по символу 33001 «Прибыль» должна быть равна исходящему остатку счета 70302 «Прибыль предшествующих лет» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Сумма, отраженная по символу 33002 «Убыток» должна быть равна исходящему остатку счета 70402 «Убытки предшествующих лет» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД формируется автоматически, и служит основой для составления публикуемой формы отчета о прибылях и убытках.
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемая по форме приложения 14 к Положению № 205-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании годового бухгалтерского баланса и ведомости оборотов по

отражению СПОД по форме приложения 13 к Положению № 205-П. Ведомость оборотов по отражению СПОД заполняется при наличии бухгалтерских проводок, относящихся к событиям после отчетной даты. В сводной ведомости оборотов по отражению СПОД входящими остатками на 1 января нового года по счетам второго порядка являются исходящие остатки годового бухгалтерского баланса. Если операции по СПОД не отражались по счетам второго порядка и в отчете о прибылях и убытках, то соответственно в сводной ведомости оборотов по отражению СПОД эти обороты не отражаются. Исходящие остатки в сводной ведомости оборотов по отражению СПОД отражаются с учетом событий после отчетной даты и служат основой для составления публикуемой формы годового бухгалтерского баланса.

- аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.
- пояснительная записка.

п.2.10.6. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового

бухгалтерского отчета Банк в конце года проводит подготовительную работу в соответствии с Указаниями Банка России от 17.12.2004г. № 1530-У. Кроме того, Банк проводит годовую инвентаризацию основных средств, инвентаря, находящегося в эксплуатации, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 ноября отчетного года, ревизию банкнот, монеты и других ценностей операционных касс по состоянию на 1 января нового года.

п.2.10.7. Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка,

который имел место в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, который оказал или может оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату и, соответственно, на необходимость корректировки активов и обязательств или может требовать раскрытия. СПОД – это события, которые действительно произошли, но о которых на дату составления отчетности еще не было известно. В учете и отчетности раскрываются только СПОД, имеющие существенное значение. Критерий существенности Банк устанавливает самостоятельно, при этом соблюдает принцип нейтральности к оценке существенности СПОД и готов отражать в бухгалтерской отчетности все СПОД независимо от того, являются ли их последствия благоприятными или нет.

п.2.10.8. Событие является существенным для Банка, если сумма события составляет

более 5% от доходов банка за отчетный год. Всегда событие будет являться существенным по начисленным налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является плательщиком, а также объявления дивидендов по принадлежащим Банку акциям (долям, паям) за отчетный год, переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года..

п.2.10.9. К СПОД относятся следующие события:

- которые подтверждают существование на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Данные СПОД отражаются в бухгалтерском учете и оказывают воздействие на сумму отдельных статей баланса, но при соблюдении критерия существенности установленного Банком.
- которые свидетельствуют о возникновении после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность. Данные СПОД не отражаются в бухгалтерском учете и не влияют на статьи баланса и отчета о прибылях и убытках, а раскрываются путем их описания в пояснительной записке к годовому отчету.

п.2.10.10. К СПОД, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства и была завершена в текущем году.
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном ухудшении финансового положения заемщика (дебитора) Банка по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщика (дебитора) Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности.
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату.
- начисление (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.
- объявление дивидендов по принадлежащим Банку акциям, за периоды предшествовавшие отчетной дате и за отчетный год.

- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

К СПОД, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность относятся:

- принятие решения о реорганизации Банка.
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг.
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций.
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов.
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты.
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату.
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена существенная часть активов Банка.
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты.
- судебные издержки.
- действия органов государственной власти.

п.2.10.11. Если СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия

в которых, Банк вел свою деятельность, имели место после даты подписания годовой отчетности, то эти события отражаются в бухгалтерском учете в текущем году.

п.2.10.12. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового

отчета руководители структурных подразделений выявляют, исследуют и собирают доказательства о СПОД, предшествующих дате утверждения годового отчета. После выявления и оценки СПОД, руководитель структурного подразделения издает распоряжение (Приложение № 5), в котором указывается отражать или не отражать СПОД в бухгалтерском учете, или в пояснительной записке, оценивается существенность каждого СПО с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

п.2.10.13. Все документы (включая мемориальные ордера, распоряжения)

составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещается в отдельный сшив «Годовой отчет за год». В этот же сшив помещается сводная ведомость оборотов по отражению СПОД со всеми документами по составлению годового бухгалтерского отчета. Сшив «Годовой отчет за год» хранится у главного бухгалтера. Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером, а его отсутствие его заместителем.

III. ПЕРВИЧНЫЕ УЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

3.1. В соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» все операции, проводимые Банком, должны оформляться соответствующими документами, фиксирующими факты совершения операции. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

3.2. Первичные учетные документы должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- а/ наименование документа;
 - б/ дату составления документа;
 - в/ наименование организации, от имени которой составлен документ;
 - г/ содержание хозяйственной операции;
 - д/ измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
 - е/ наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
 - ж/ личные подписи указанных лиц;
- /для электронного документа в качестве подписи принимается «электронная» подпись/.

3.3. Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным – непосредственно после ее окончания.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

3.4 Документы, которыми оформляются операции: договоры, платежные поручения, требования, инкассовые поручения, счета-фактуры, заявки на выдачу денежных средств в подотчет, авансовые отчеты по выданным денежным средствам, подписываются Президентом Банка и Главным бухгалтером, либо уполномоченными лицами. Мемориальные ордера по операциям: расходные, приходные кассовые ордера, выписываемые на основании выше указанных документов, подписываются главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера и ответственным работником бухгалтерии.

3.5. Основанием для записей на счетах бухгалтерского учета являются первичные документы, изготовленные как на бумажных, так и на машинных носителях. В последнем случае Банк обязан изготовлять за свой счет копии таких документов на бумажных носителях для других участников хозяйственных операций, а также по требованию органов, осуществляющих контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации, суда и прокуратуры.

3.6. Первичные учетные документы могут быть изъяты только органами дознания, предварительного следствия и прокуратуры, судами, инспекцией по налогам и сборам, таможенными органами, и налоговой полицией на основании их постановлений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.7. Первичные документы подлежат обязательному хранению в соответствии с разработанным и утвержденным в Банке перечнем, составленным на основании перечня типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, утвержденного руководителем Федеральной архивной службы РФ 6.10.200 года.

3.8. Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на Президента и главного бухгалтера Банка.

3.9. Банком для оформлений операций используются унифицированные формы документов. В случае необходимости и при отсутствии в альбомах Госкомстата типовых форм первичных учетных документов, Банк вводит свои специальные формы, разработанные главным бухгалтером Банка, которые подлежат обязательному утверждению Президентом Банка.

Альбом документов используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций прилагается к Учетной Политике /Приложение 2/.

IV. ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

4.1. Финансовый год Банка начинается 01 января текущего года и завершается 31 декабря этого же года.

4.2. Бухгалтерский учет Банка ведется способом двойной записи на взаимосвязанных счетах.

4.3. Рабочий План счетов построен на основе полного раздельного учета операций, относящихся к банковской и небанковской деятельности.

4.4. Счета бухгалтерского учета определяются только как активные или только как пассивные.

4.5. Для счетов, по которым сальдо может быть либо дебетовое, либо кредитовое, открываются парные счета - активные и пассивные.

4.6. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка с учетом дополнительных офисов.

4.7. Для целей бухгалтерской отчетности причитающиеся доходы считаются полученными в момент поступления денежных средств на корреспондентские счета или кассу Банка /кассовый метод/. Расходы считаются произведенными в момент оплаты платежных документов, а в установленных нормативными документами государственных органов РФ случаях – в момент их начисления /признания/. Данное положение применяется Банком в полном объеме для целей бухгалтерского учета и отчетности.

4.8. Подтверждение остатков на клиентских, Лоро и Ностро счетах производится ежегодно в сроки, установленные ЦБ РФ. Сверка выписок по данным счетам производится ежедневно.

4.9. Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в тот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день.

4.10. Оплата денежно-расчетных документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало операционного дня.

4.11. Списание или выдача денежных средств со счетов клиентов осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующего платежного документа.

4.12. Средства, зачисленные на корреспондентские счета без оправдательных документов, или при наличии расхождения наименования счета и получателя средств Банк отражает поступившие суммы на счетах сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения. Если в течение 5 рабочих дней не выяснены

владельцы средств, то суммы, зачисленные на счет сумм до выяснения, откредитовываются Банком в кредитные организации по месту нахождения плательщиков.

4.13. На счете № 30223 “Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России” учитываются суммы на отдельных лицевых счетах, списанные со счетов клиентов и суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка, но не проведенные по счетам клиентов.

4.14. Оплата платежных документов клиентов может производиться как с корреспондентского счета открытого, в ГРКЦ ГУ ЦБ, так и со счетов в банках корреспондентах. Маршрутизация платежей производится в зависимости от наличия денежных средств на корсчете и местонахождения получателя средств.

4.15. Оплата документов со счетов клиентов, с корреспондентских счетов производится с соблюдением установленной законодательно очередности платежей.

4.16. Во взаимоотношениях с банками-корреспондентами при осуществлении расчетных операций документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними.

4.17. Головной Банк и структурные подразделения при осуществлении расчетных операций работают через единый корреспондентский счет, открытый в расчетной сети Банка России. Структурные подразделения при наличии РКЦ могут открывать по согласованию с Головным Банком счета по подкреплению и сдаче денежной наличности.

4.18. Выдача наличных денежных средств под отчет работникам банка осуществляется на основании заявления с указанием вида расхода. Заявление подписывается разрешительной подписью президентом банка или вице-президентом. В структурном подразделении заявление подписывается управляющим.

4.19. «Округление остатков и оборотов по счетам бухгалтерского учета при составлении оборотной ведомости формы № 101 в целых тысячах рублей производится в следующем порядке:

округление выполняется по арифметическим правилам. В отдельных случаях округление может производиться с отступлением от этих правил, т.е. суммы от 500 до 999,99 рублей не учитываются, а суммы от 0.01 до 499,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей;

для выхода на итоговую сумму баланса результаты округлений по балансовым счетам отражаются на счетах № 60322 и 60323, а при отсутствии оборотов по указанным счетам на счетах 47422 и 47423 без оформления бухгалтерскими проводками;

не допускается расхождений входящих (исходящих) остатков по счетам в оборотных ведомостях за отчетный и предшествующий месяц.

V. СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

5.1. В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ БАНКА ВХОДЯТ СЛЕДУЮЩИЕ РАЗДЕЛЫ:

- а) Бухгалтерский учет доходов и расходов, метод признания.
- б) Учет и формирование финансовых результатов, создание и использование фондов, резервов банка.
- в) Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль.
- г) Состав нормируемых расходов.
- д) Порядок расчетов с бюджетом по налогу на добавленную стоимость.
- е) Порядок расчетов с бюджетом по единому социальному налогу.
- ж) Порядок расчетов с бюджетом по налогу на имущество.
- з) Порядок расчетов по налогу на доходы физического лица.
- и) Передача имущества в текущую аренду, периодичность получения доходов.
- к) Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.
- л) Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, методы их оценки. Порядок и периодичность проведения инвентаризации материальных ценностей.
- м) Учет депозитных операций юридических и физических лиц.
- н) Учет кредитных операций.
- о) Учет операций с ценными бумагами, метод оценки. Учет уставного капитала.
- п) Учет операций с иностранной валютой.
- р) Учет дебиторской и кредиторской задолженности.

5.2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ, МЕТОД ПРИЗНАНИЯ

5.2.1. Учет затрат на производственную (банковскую) и непроизводственную (небанковскую) деятельность ведется на балансовых счетах № 702. Учет доходов от банковской и небанковской деятельности ведется на балансовых счетах № 701. Доходы, расходы полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения дохода, расхода.

5.2.2. Учет заработной платы ведется в отдельной программе по лицевым счетам работников банка. Начисление заработной платы осуществляется в момент выплаты. Балансовый счет 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда» при начислении заработной платы в банке не используется. Отпускные учитываются на счетах расходов в момент выплаты работнику. Система оплаты труда в банке регламентируется положением «Об оплате труда работников АКБ «Вятка-банк» ОАО» от 07.05.03г. (СТБ 53-2003).

5.2.3. Учет платежей по хозяйственным и другим операциям (суммы арендной платы, платежи за сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания и т.п.), полученных (произведенных) в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам, ведется на счетах доходов (расходов) будущих периодов. Списание на счета доходов (расходов) осуществляется в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся. Если период, за который произведен платеж, составляет более 1 месяца (квартал, год), списание доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) производится ежемесячно равными долями.

5.2.4. Аналитический учет доходов и расходов ведется на счетах 701 и 702, открываемых в соответствии со схемой аналитического учета доходов и расходов Приложения 3 к Правилам № 205-П с последующими изменениями и дополнениями.

При открытии счетов доходов и расходов банк руководствуется принципом максимальной диверсификации доходов и расходов по видам операций, их принадлежности к подразделениям банка (дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, центры прибылей и поддержки), с целью обеспечения возможности определения степени эффективности работы отдельных подразделений и прибыльности отдельных банковских операций.

По отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
- по доходам и расходам по ценным бумагам – по каждому их виду;
- по излишкам, недостачам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам – по каждому кассиру, материально-ответственному лицу;
- по доходам и расходам по арендной плате – по каждому объекту, сданному в аренду и арендуемому объекту;
- по доходам и расходам прошлых лет, выявленных в отчетном году – по каждому виду доходов и расходов;
- по доходам и расходам от вычислительной техники – по видам работ и услуг;
- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;
- по статье учета типографских и канцелярских расходов – по видам расходов;
- по учету содержания зданий и сооружений – в разрезе видов расходов;
- по все статьям доходов и расходов – отдельные лицевые счета по операциям в рублях и валюте;
- по доходам, полученным от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте – отдельные лицевые счета по операциям проверки подлинности, размена наличной иностранной валюты, купля-продажа дорожных чеков, курсовые разницы;
- по дивидендам полученным – по каждой организации.

5.2.5. Для целей бухгалтерского учета доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов /«кассовый метод»/, в течение месяца, в котором они получены и обязательно в последний рабочий день текущего месяца. Отчетные периоды, к которым относятся доходы и расходы в целях бухгалтерского учета значения не имеют.

5.3. УЧЕТ И ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ, СОЗДАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФОНДОВ, РЕЗЕРВОВ БАНКА

5.3.1. Финансовые результаты деятельности Банка определяются ежеквартально, путем закрытия счетов по учету доходов и расходов в последний рабочий день квартала на счета «Прибыль отчетного года» или «Убытки отчетного года». Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете расходов и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных доходов. Прибыль (убыток) определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

5.3.2. Полученный финансовый результат деятельности Банка, как в целом, так и по дополнительным офисам определяется Головным Банком.

5.3.3. Распределение прибыли банк производит по решению Общего собрания акционеров.

5.3.4. Прибыль Банка направляется: на уплату налога на прибыль, выплату дивидендов, формирование резервного фонда, фонда накопления, фонда социального развития и потребления.

5.3.5. Направление прибыли Банка, в том числе нормирование фондов, производится Головным банком в соответствии с Положением “О порядке формирования и использования фондов” утвержденным Советом Директоров банка.

5.3.6. Использование прибыли производится в пределах остатка счета 703 “Прибыль”.

5.3.7. Учет уставного капитала и резервного фонда ведется в Головном Банке.

5.3.8. В Банке создается резервный фонд, размер которого составляет 15% величины фактически оплаченного уставного капитала Банка, ежегодный размер отчислений в резервный фонд составляет 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, до достижения указанной выше минимальной величины. Резервный фонд формируется в соответствии с Уставом Банка.

5.3.9. Банк в целях бухгалтерского учета не создает резервы: на предстоящую выплату отпусков, на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и другие установленные законодательством выплаты, на ремонт основных средств. Указанные расходы отражаются на счете 702 "Расходы банка" по мере их осуществления.

5.3.10. Банк создает резервы в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006г. № 283-П. Порядок формирования резерва на возможные потери осуществляется в соответствии со стандартом Банка СТБ-39.

5.3.11. Банк создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями порядка формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

5.3.12. Бухгалтерский учет резервов ведется в соответствии с Положением Банка России № 254-П.

5.4. РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

5.4.1. Банк уплачивает налог на прибыль ежеквартально путем внесения ежемесячных авансовых платежей.

5.4.2. Налог на прибыль исчисляется в соответствии с утвержденной Учетной политикой АКБ «Вятка-банк» ОАО для целей налогообложения по налогу на прибыль.

5.5. СОСТАВ НОРМИРУЕМЫХ РАСХОДОВ

К нормируемым расходам в целях бухгалтерского учета относятся затраты: на представительские расходы, расходы на рекламу, командировочные расходы, связанные с банковской деятельностью, расходы на обучение персонала. Для сотрудников Банка устанавливаются единые нормы командировочных расходов, которые утверждаются Приказом по Банку. Плановые бюджеты (сметы) представительских расходов, расходов на рекламу и обучение персонала утверждаются ежегодно по каждому структурному подразделению Правлением Банка. Фактически произведенные затраты в соответствии со сметами также утверждаются ежегодно Президентом Банка, в пределах установленных в соответствии с законодательством норм и нормативов. Нормы на списание бензина утверждаются Приказом по Банку и доводятся до структурных подразделений Банка. Для расчета налога на прибыль норматив для данных расходов считается в целом по Банку.

5.6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГУ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

5.6.1. Согласно ст. 167 НК РФ моментом определения налоговой базы является дата оплаты. Датой оплаты признаются:

- поступление денежных средств на корреспондентский счет или в кассу Банка;
- прекращение обязательств зачетом;
- передача Банком права требования третьему лицу;
- получение от покупателя векселя третьего лица (при получении Банком собственного векселя покупателя дата оплаты признается дата оплаты указанного векселя или передача его по индоссаменту).

В случае неисполнения покупателем обязательства, связанного с поставкой товаров (работ, услуг), датой оплаты признается наиболее ранняя из дат:

- день истечения срока исковой давности;
- день списания дебиторской задолженности.

При реализации услуг финансирования под уступку денежного требования, а также при реализации новым кредитором, получившим указанное требование, финансовых услуг момент определения налоговой базы по указанным услугам определяется как день последующей уступки данного требования или исполнения должником данного требования.

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

Для клиентов банка по факторинговым операциям счет фактура составляется в день представления клиентом отгрузочного документа (товаротранспортной накладной), подтверждающий факт передачи/отгрузки клиентом конкретной партии товара должнику, счет фактура составляется отдельно на каждый отгрузочный документ. При уплате должником банку денежных средств в счет погашения денежного требования, средствами программного обеспечения ставится оплата счета фактуры по оплаченным отгрузочным документам. В целом за месяц формируется книга продаж.

5.6.2. Объектом налогообложения НДС признается реализация товаров (работ, услуг), на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товара (работ, услуг), по соглашению о предоставлении отступного или новации по налогооблагаемым операциям. Кроме того, передача права собственности на товары, результаты выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе также признается реализацией (работ, услуг), т.е. облагается весь оборот.

5.6.3. Не подлежат налогообложению НДС операции указанные в подпунктах 3,4 пункта 3 ст.149 второй части Налогового Кодекса. При применении подпункта 12 пункта 2 ст. 149 НК следует иметь в виду, что операции купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет налогом на добавленную стоимость не облагаются. Все остальные операции с ценными бумагами, такие как изготовление, хранение, предоставление информации клиентам о движении ценных бумаг, депозитарные услуги подлежат обложению налогом в общеустановленном порядке. Выдача (обновление, замена) платежно-расчетных документов (чековых книжек, пластиковых карт, сберегательных сертификатов и т. д.), не облагается НДС при условии взимания с клиентов платы в пределах расходов Банка на приобретение и внедрение этих платежно-расчетных документов.

5.6.4. При определении налоговой базы выручка от реализации товаров (работ, услуг), определяется исходя из всех доходов, связанных с расчетами по оплате товаров (работ, услуг) полученных в денежной или натуральной формах, включая оплату ценными бумагами, по облагаемым налогом операциям.

5.6.5. Согласно п.2.ст.254 НК РФ стоимость товаро-материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету либо включаемых в расходы в соответствии с НК РФ), включая комиссионные вознаграждения, учитываемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходу на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товаро-материальных ценностей.

Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования включая НДС.

Первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая НДС (тоже по инвестиционным затратам по приобретению предмета лизинга).

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования включая НДС.

Имущество, переходящее в собственность Банка от заемщика (клиента) по договору об отступном или при переходе в собственность Банка предметов залога отражается на счете 61011 «Внеоборотные запасы» по покупной цене (достигнутую соглашением сторон) с налогом на добавленную стоимость, при реализации полученных активов налоговая база определяется в виде разницы между продажной ценой с НДС и ценной приобретения с НДС. В соответствии со ст.168 НК РФ передающая сторона выставляет счет-фактуру. Плательщиком налога является передающая сторона.

Согласно п.2. ст. 170 НК РФ суммы НДС, предъявленные покупателю при приобретении товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, предметов лизинга, инвестиционных затрат по приобретению предметов лизинга учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг). Банк осуществляет как облагаемые, так и не облагаемые НДС операции, суммы НДС учитываются в стоимости таких товаров, следовательно сумма НДС относится на расходы, учитываемые при определении банком налоговой базы по налогу на прибыль, а также в целях бухгалтерского учета, в составе стоимости такого имущества, по основным средствам, имуществу переданному в лизинг НДС включается в состав расходов через амортизационные отчисления.

5.6.6. Приобретаемое имущество Банком ставится на учет по цене приобретения с учетом НДС, согласно п. 3 ст. 154 НК РФ при его реализации налогооблагаемая база определяется как разница между ценой реализации имущества с НДС, определяемого с учетом ст.40 НК и стоимостью реализуемого имущества (остаточной стоимостью с учетом переоценки).

5.6.7. Банк производит централизованную уплату НДС в бюджет по месту нахождения головного банка. Дополнительные офисы самостоятельно составляют счета-фактуры, ведут журналы учета полученных счетов-фактур, книгу продаж (письмо 11-01/4364 от 18.09.2006г). Оригинал книги продаж, заверенный печатью, дополнительный офис до 15 числа месяца следующего за отчетным, передает в головной банк для формирования сводной книги продаж по банку.

5.6.8. Банк составляет счета-фактуры по операциям, облагаемым НДС, и ведет книгу продаж и журнал учета выставленных счетов - фактур. Книгу продаж формирует головной офис в целом по банку. Книга продаж хранится в головном офисе. Книгу покупок Банк не ведет, так как к зачету НДС не предъявляет. Счета-фактуры по банковским операциям, не подлежащим налогообложению в соответствии ст. 149 НК, не составляет. В целях применения пункта 2 ст. 171 НК суммы налога, предъявленные Банку и уплаченные им при приобретении товаров (работ, услуг), подлежат отнесению на расходы Банка при условии наличия счета-фактуры с выделенной отдельной строкой суммы НДС.

Регистрация счетов – фактур ведется по подразделениям банка, дополнительным офисам. Счета – фактуры выписанные дополнительными офисами хранятся в дополнительных офисах. Журнал учета выставленных счетов-фактур ведется и хранится отдельно в дополнительных и в головном банке.

5.6.9. Банк ведет отдельный учет облагаемых и не облагаемых НДС операций. В балансе Банка открываются лицевые счета в разрезе структурных подразделений 60310 “Налог на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям” для учета уплаченного НДС по приобретенным ценностям, которые первоначально учитываются на счете 610 “Материальные запасы”. По мере отпуска материальных ценностей в хозяйственный оборот Банка они с лицевых счетов 60310,610 списываются на расходы Банка по соответствующим лицевым счетам.

Причитающийся к уплате НДС в бюджет от выполнения облагаемых сделок, операций и услуг учитывается на балансовом счете 60309 “Налог на добавленную стоимость полученный” по отдельным лицевым счетам в разрезе структурных подразделений.

5.6.10. Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам) включается в затраты Банка по отдельным лицевым счетам структурных подразделений. При этом вся сумма НДС, полученная по операциям подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет со счета 60301 «Расчеты с бюджетом» по отдельному лицевому счету. Переплата налога на добавленную стоимость подтвержденная, в соответствии с налоговым законодательством налоговыми органами отражается по отдельному лицевому счету 60302 «Расчеты с бюджетом».

5.6.11. Операция по получению Банком компенсации затрат на оплату коммунальных услуг не является объектом налогообложения НДС. При получении доходов от возмещения расходов по оплате коммунальных платежей, охране здания, от арендаторов по сданного в аренду имущества, банк ведет учет НДС уплаченного и полученного налога соответствии со ст. 171 НК РФ, т.е. уменьшает сумму налога уплаченного соответствующим организациям, которые оказывают банку данные услуги, на сумму НДС полученного от арендаторов по возмещенным суммам. В бухгалтерском учете открываются отдельные лицевые счета на счете 60310 «НДС, уплаченный» и счет 60309 «НДС, полученный». Банк открывает отдельные лицевые счета по доходам и расходам связанные с характером данных платежей. На сумму услуг потребленных арендатором, Банк «перевыставляет» арендатору счет-фактуру от своего имени. Этот счет – фактуру Банк в книге продаж не регистрирует.

5.7 ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО ЕДИНОМУ СОЦИАЛЬНОМУ НАЛОГУ

5.7.1. Ежеквартальные расчеты по авансовым платежам и налоговые декларации по единому социальному налогу составляются, централизованно Головным Банком и представляются в налоговый орган по месту регистрации Головного Банка.

5.7.2. Перечисление единого социального налога в бюджет производится, централизованно за структурные подразделения по месту нахождения Головного Банка.

5.7.3. Датой получения дохода считается день начисления или получения дохода в пользу физического лица.

5.7.4. Уплата авансовых платежей производится ежемесячно не позднее 15-ого числа следующего месяца. Взносы по обязательному пенсионному страхованию накопительная и страховая часть премии уплачивается не позднее 30 числа отчетного месяца.

5.8. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГУ НА ИМУЩЕСТВО

5.8.1. Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета. Налоговая база определяется как

среднегодовая стоимость имущества, учитываемого по остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

В случае если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость таких объектов для целей налогообложения определяется по данным бухгалтерского учета.

5.8.2. Моментом реализации имущества считается дата подписания акта прима - передачи имущества сторонами. Данный документ служит основанием для списания имущества со счетов бухгалтерского учета основных средств и при расчете налогооблагаемой базы списанное (реализованное), имущество не учитывается.

5.8.3. При приобретении имущества основанием постановки на счета бухгалтерского учета основных средств служит полное исполнение обязательств сторонами по договору, подписание акта прима – передачи, подача документов на государственную регистрацию сделки, если это связано с приобретением недвижимого имущества.

5.8.4. При безвозмездной передаче имущества без срока и без перехода права собственности налог на имущество исчисляется, так как данное имущество находится на учете как основное средство. Амортизация по данному имуществу начисляется в общеустановленном порядке.

5.8.5. Расчеты по налогу на имущество составляет Головной Банк в разрезе структурных подразделений имеющих недвижимое имущество. Структурные подразделения не имеющие, недвижимого имущества включаются в расчет головного банка. Уплата налога производится Головным банком по месту нахождения структурных подразделений имеющих недвижимое имущество и своего места нахождения с отдельных лицевых счетов 60301 «Расчеты с бюджетом». Переплата налога на имущество подтвержденная, в соответствии с налоговым законодательством налоговыми органами отражается по отдельным лицевым счетам счета 60302 «Расчеты с бюджетом».

5.8.6. При определении налоговой базы налога на имущество стоимость основных средств определяется с учетом переоценок, проводимых по группе однородных объектов в установленном порядке, но не чаще одного раза в пять лет.

5.9. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

5.9.1. По данному налогу Банк выступает в роли налогового агента, суммы исчисленного и удержанного налога должны быть перечислены в бюджет не позднее дня фактического получения дохода физическим лицом. Банк как налоговый агент исчисляет налог с доходов физических лиц по следующим видам доходов:

- по ставке 30 процентов:

- доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами (доходы по вкладам физических лиц). Любой гражданин РФ или иностранный гражданин, а также лица без гражданства, находящиеся на территории РФ менее 183 дней в календарном году, не являются налоговыми резидентами РФ. Определение времени нахождения физического лица на территории РФ определяется по соответствующим отметкам в заграничном паспорте, отсчет такого периода производится с даты, следующей за датой таможенного штампа при пересечении границы.

- по ставке 35 процентов:

- от выигрышей, и призов, полученных в конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы;
- страховые выплаты по договорам добровольного краткосрочного страхования в части превышения размеров, указанных в п.2 ст. 213 НК;
- процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ по рублевым вкладам и 9% годовых по валютным вкладам;
- суммы материальной выгоды, полученной в виде экономии на процентах при получении заемных средств в части превышения размеров, указанных в п.2 ст. 212 НК.
- по ставке 9 % дивиденды.

Все остальные выплаты в пользу физических лиц облагаются по ставке 13 процентов.

5.9.2. Банк представляет сведения в налоговый орган, по месту своего нахождения о суммах, выплаченных в пользу физических лиц, в том числе по всем видам сделок с векселями (кроме погашения собственных векселей не дисконтных) и другими ценными бумагами в сроки, установленные действующим законодательством.

5.9.3. Головной Банк централизованно исчисляет и удерживает налог с выплаченных доходов работников банка, а также работников, работающих или выполняющих услуги по договорам гражданско-правового характера, и перечисляет налог в бюджет по месту нахождения структурного подразделения.

5.9.4. Исчисление налога с процентного дохода по вкладам привлеченным банком выше ставки рефинансирования Банка России, производится отдельно по каждой сумме начисленного налога.

5.9.5. Налоги с доходов физических лиц, полученных по вкладам, исчисляются в целых рублях. Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а 50 копеек и более округляется до полного рубля.

5.9.6. Перечисление суммы начисленного и удержанного налога с процентного дохода по банковским вкладам производится Банком не позднее календарного рабочего дня, следующего за днем начисления процентов на банковский вклад.

5.9.7. Исчисление и уплату налога на доходы физических лиц структурные подразделения банка осуществляют самостоятельно.

5.10. ПЕРЕДАЧА ИМУЩЕСТВА В ТЕКУЩУЮ АРЕНДУ ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПОЛУЧЕНИЯ ДОХОДОВ

5.10.1. В соответствии со ст.607 ГК РФ в договоре аренды указываются данные, позволяющие определенно установить имущество, подлежащее передаче арендатору в качестве аренды. При отсутствии этих данных в договоре условий об объекте, подлежащем передаче в аренду, считается не согласованными сторонами, а соответствующий договор не считается заключенным. В договоре указывается балансовая стоимость переданного имущества и стоимость арендной платы.

5.10.2. Договор аренды недвижимого имущества, заключенный на срок более года, подлежит государственной регистрации.

5.10.3. Арендные обязательства отражаются на внебалансовом учете по стоимости переданного в аренду имущества на основании заключенных договоров аренды.

5.10.4. В договорах аренды должна предусматриваться ежемесячная оплата услуг арендатора, т.к. арендодатель /Банк/ начисляет износ по этим объектам ежемесячно, уменьшая, таким образом, балансовую и валовую прибыль, а арендная плата служит компенсацией данных расходов.

5.11. ПЕРИОДИЧНОСТЬ СПИСАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ НА ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОТЧЕНОГО ПЕРИОДА

5.11.1. Учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах

в соответствии с Планом счетов. Учитывая, что отнесение сумм на счета доходов 701 и расходов 702 производится по фактическому (кассовому) их получению и производству, отнесение сумм на счета доходов и расходов будущих периодов осуществляется только в случаях и порядке, предусмотренных нормативными актами Банка России.

5.11.2. Доходы и расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете соответственно в кредите счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и в дебете счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списываются на доходы и расходы Банка в течение срока, к которому они относятся (Указание ЦБ РФ от 30.11.98 № 430-У). Сроки и направления списания доходов и расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми получены доходы и произведены расходы, действующим законодательством, а при необходимости – приказом Президента.

5.11.3. К доходам будущих периодов, учитываемых на счете 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» относятся:

- поступившие суммы арендной платы;
- суммы, доходов полученные за услуги в данном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

5.11.4. К расходам будущих периодов, учитываемых на счете 61403, относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю авансом;
- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- расходы на другие услуги, носящие долговременный характер;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы.

5.11.5. Для учета результатов переоценки средств в иностранной валюте и ценных

бумаг на счетах доходов и расходов будущих периодов открываются отдельные пары счетов (активный и пассивный) второго порядка в разрезе дополнительных офисов, видов сделок, валют и другим признакам.

5.11.6. Налог на добавленную стоимость полученный в сумме доходов будущих

периодов, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда произведен платеж.

Если расходы будущих периодов содержат в себе налог на добавленную стоимость, то сумма налога отражается по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и при наступлении отчетного периода, к которому относятся произведенные расходы, они списываются полностью или частично на расходы отчетного периода

5.12. ПОРЯДОК УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ МЕТОДЫ ИХ ОЦЕНКИ. ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПОРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ.

5.12.1. К основным средствам относятся средства труда со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемые для производственной деятельности, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Лимит стоимости предметов, принимаемых к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливается в сумме 10 тысяч рублей и более.

Оружие, независимо от стоимости, относится к основным средствам.

Капитальные затраты, произведенные банком с согласия арендодателя в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств, в форме неотделимых улучшений. На такие объекты основных средств банком ежемесячно начисляется амортизация, рассчитанная исходя из срока полезного использования объекта. Срок полезного использования основных средств для целей бухгалтерского и налогового учета банком устанавливается самостоятельно при принятии объекта к учету. Срок полезного использования объекта - это период, в течение которого объект приносит банку экономические выгоды (доход). Капитальные вложения, стоимость которых возмещается банку арендодателем, амортизируется арендодателем, в установленном порядке.

Капитальные вложения, произведенные банком с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются банком в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором это имущество было введено в эксплуатацию. В соответствии с договором аренды после его прекращения указанные объекты должны быть переданы арендодателю.

5.12.2. Предметы стоимостью ниже установленного лимита относятся к материальным запасам.

5.12.3. Основные средства и материальные запасы, приобретаемые Банком, делятся на два вида: производственного и непроизводственного назначения. К первому виду относятся основные средства и материальные запасы, непосредственно участвующие в процессе основной деятельности банка (компьютерная техника, счетно-вычислительная техника, детекторы валют, банковское оборудование и т.д.). Ко второму виду относятся основные средства и материальные запасы, непосредственно не участвующие в процессе основной деятельности (телевизоры, картины и т.д.). Бухгалтерский учет основных средств ведется по их назначению (категории). В бухгалтерском учете по основным средствам открываются лицевые счета по видам: производственного и непроизводственного назначения. В таком же порядке учитывается и амортизация основных средств. Расходы по приобретению материальных запасов отражаются также с выделением имущества производственного и непроизводственного назначения.

Аналитический учет основных средств ведется в головном банке в целом по банку специальной программе «Промис», совместимой с операционным днем, в разрезе инвентарных номеров. В дополнительных офисах операции по учету основных средств не осуществляются

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями

или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных

самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

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

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их завершения увеличивают первоначальную стоимость объектов и могут формировать отдельный инвентарный объект.

5.12.4. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости с учетом НДС. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

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

Капитальные вложения отражаются на счетах 60701 «Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов» и 60702 «Оборудование к установке» с учетом НДС. НДС по капитальным вложениям учитывается в стоимости основных средств в момент ввода в эксплуатацию и списывается на расходы через амортизационные отчисления.

5.12.5. Первоначальной стоимостью имущества, полученного безвозмездно, является рыночная цена идентичного имущества на дату постановки на учет.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации.

5.12.6. Ввод в эксплуатацию объектов недвижимости осуществляется после подачи документов на государственную регистрацию на основании документов, определенных законодательством РФ.

5.12.7. Банк имеет право производить переоценку основных средств (группы однородных объектов основных средств) по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Переоценка производится на основании решения соответствующего уполномоченного органа банка по состоянию на 1 января и производится не чаще одного раза в пять лет. При принятии решения о переоценке по таким основным средствам в последующем их необходимо переоценивать регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого – либо объекта.

При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций – изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертное заключение оценщика о текущей стоимости.

5.12.8. К нематериальным активам относятся приобретенные или созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

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

5.12.9. Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их создание или приобретение.

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

Стоимость нематериальных активов ежемесячно равномерно переносится на издержки банковских услуг по нормам, определяемым Банком, исходя из установленного срока их полезного использования. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

5.12.10. Начисление амортизации основных средств, приобретенных до 01.01.2003 г. производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Срок полезного использования определяется исходя из Единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22 октября 1990 г., № 1072. Начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно в размере 1/12 начисленной суммы. По основным средствам, приобретенным после 01.01.2003 г. – исходя из срока полезного использования по линейному методу.

Определение срока полезного использования основных средств приобретенных после 01.01.2003г. производится по Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1. Срок полезного использования определяется банком на дату ввода объекта в эксплуатацию. С 1 января 2006 года по вновь приобретенным основным средствам в каждой амортизационной группе срок полезного использования устанавливается минимальный, плюс один день.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения банком пересматривается срок полезного использования по этому объекту. Увеличение срока полезного использования осуществляется в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство. Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра. Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, банк при исчислении амортизации учитывает оставшийся срок полезного использования.

Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

5.12.11. Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

5.12.12. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

5.12.13. Фактически произведенные расходы по ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, относятся на соответствующую статью расходов банка. Расходы капитального характера по мере осуществления работ относятся на увеличение стоимости объекта основных средств.

5.12.14. При списании ранее переоцененного имущества добавочный капитал в сумме прироста стоимости имущества не затрагивается.

5.12.15. Материальные ценности Банка отражаются в синтетическом, аналитическом учете. Не допускается расхождения по соответствующим показателям между аналитическим и синтетическим учетом. Аналитический учет материальных ценностей ведется в Банке в отдельном программном комплексе.

5.12.16. Аналитический учет в управлении бухгалтерского учета и расчетных операций осуществляется по каждому балансовому счету, по отдельным наименованиям материальных ценностей. В аналитическом учете учитывается каждый объект, предмет, вид материалов по местам хранения и эксплуатации и по каждому материально ответственному лицу. Указанные ценности отражаются в количестве, цене и сумме, по местам эксплуатации и ответственным лицам.

5.12.17. На каждый объект учета основных средств, нематериальных активов заполняется инвентарная карточка, которая должна содержать следующие данные:

- наименование объекта;
- отделение (Головной офис, Городской офис и т. д.);
- группа;
- инвентарный номер;
- количество;
- шифр амортизации;
- норма амортизации;

- поправочный коэффициент;
- дата ввода в эксплуатацию;
- дата последнего расчета амортизации;
- первоначальная стоимость;
- переоценка;
- балансовая стоимость;
- общий износ (в т.ч. переоцен. износ);
- остаточная стоимость;
- амортизация с начала года;
- экспертная оценка;
- материально ответственное лицо;
- вид основного средства;
- источник финансирования;
- назначение;
- использование;
- заводской номер;
- место установки;
- пользователь;
- сведения о переоценке.

5.12.18. Аналитический учет материальных запасов ведется в этом же программном комплексе по описи с присвоением инвентарного номера.

5.12.19 Синтетический учет по указанным ценностям ведется только в рублях по счетам второго порядка.

5.12.20. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости на счетах складского учета.

5.12.21. Единицей учета материальных запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т. д.

Все приобретаемые материальные ценности отражаются в учете на счетах:

№ 61002 "Запасные части"- запчасти и комплектующие изделия для ремонта оборудования и транспорта.

№ 61008 "Материалы"- топливо, ГСМ, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты

№ 61009 "Инвентарь и принадлежности"- инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости (10000 рублей)

№ 61010 "Издания" – книги, брошюры, издания, включая записанные на магнитных носителях, справочные материалы

№ 61011 "Внеоборотные запасы" – имущество, приобретенное по договорам отступного и залога.

Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании акта утвержденного президентом банка (форма акта в приложении к учетной политике).

В бухгалтерском учете по счетам материальных запасов сумма приобретения отражается без НДС, а НДС относится на счет 60310 «НДС, уплаченный» в корреспонденции со счетом 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» по л.сч. поставщика.

5.12.22. Допускается приобретение материальных ценностей за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в РФ. Для получения материальных ценностей от поставщиков отдел учета внутрибанковских операций выдает доверенность, которая учитывается в журнале учета доверенностей.

5.12.23. Журнал ведется по следующей форме: номер доверенности, дата ее выдачи, срок действия, должность, фамилия, имя, отчество лица, которому выдана доверенность, наименование поставщика, расписка лица, получившего доверенность, отметка о выполнении поручения по данной доверенности с указанием названия документа, его номера и даты.

5.12.24. Представитель банка, получивший материальные ценности, передает их должностному лицу, ответственному за хранение материальных ценностей, и отчитывается перед отделом внутрибанковских операций за использование доверенности. Все приобретенные материальные ценности приходяются по

приходной накладной на склад и отражаются по счетам материальных запасов, а основные средства и нематериальные активы на основании акта ввода в эксплуатацию, подписанного членами комиссии президентом банка (формы документов в приложении к учетной политике).

5.12.25. При передаче в эксплуатацию материальных запасов составляется акт ввода в эксплуатацию за подписями членов комиссии и президента банка (формы документов в приложении к учетной политике).

5.12.26. Отпуск материальных ценностей со склада производится на основании требований (форма в приложении к учетной политике).

5.12.27. Требование составляется в трех экземплярах:

- первый экземпляр сдают в отдел внутрибанковских операций;
- второй экземпляр остается на складе для использования при проведении складского учета;
- третий экземпляр вручают получателю.

5.12.28. Списание полученных ценностей, использованных на ремонт, содержание зданий и инвентаря, оформляют актами, а также вследствие износа, порчи (формы акта в приложении к учетной политике). Акт составляется в двух экземплярах:

- первый экземпляр передают в отдел учета внутрибанковских операций;
- второй экземпляр используется на складе.

5.12.29. Должностное лицо ответственное за ведение склада не реже 1одного раза в неделю и в последний рабочий день месяца сдает в отдел учета внутрибанковских операций отчет о приобретенных и выданных ценностях.

5.12.30. Списание (продажа) структурным подразделением основных средств и материальных запасов допускается только с разрешения Головного банка. В Головном банке для этих целей создается специальная комиссия Приказом Президента банка.

5.12.31. Права на использование результатов интеллектуальной деятельности, программных продуктов, баз данных и т.д. учитываются на счете расходов будущих периодов на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого права (продукта интеллектуальной деятельности) и списываются на расходы банка по нормам, утвержденным банком или соответствующим договором исходя из срока полезного использования, но не более срока деятельности кредитной организации.

5.13. УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

5.13.1. Проценты, уплаченные Банком за привлеченные денежные средства в виде межбанковских кредитов, включаются в себестоимость банковских услуг в соответствии с гл.25 ч.2.НК РФ. Сумма уплаченных процентов, превышающая эти нормативы, относится на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу налога на прибыль. Учет данных расходов ведется на отдельных лицевых счетах.

5.13.2. Проценты за привлеченные денежные средства начисляются Банком на начало операционного дня.

5.13.3. Программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов за привлеченные денежные средства в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам. Отражение начисленных процентов в балансе Банка производится ежемесячно в последний рабочий день месяца в соответствии с Положением Банка России “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета” от 26.06.1998г №39-П

5.13.4. Отнесение Банком начисленных процентов по привлеченным денежным средствам на расходы банка производится на дату их уплаты «кассовый метод», т.е. зачисление на расчетные, текущие счета, на вклад, выплата наличными денежными средствами из кассы банка, перечисление с корреспондентского счета Банка. Фактическая уплата процентов осуществляется в соответствии с условиями договора. По вкладам до востребования проценты уплачиваются по окончании календарного года.

5.13.5. Бухгалтерские операции по уплате процентов за привлеченные денежные средства осуществляются на основании распоряжения отдела обслуживания физических лиц, и отдела управления ресурсами соответствующему бухгалтерскому работнику. Данное распоряжение должно быть подписано вице-президентом, и заместителем главного бухгалтера, отвечающим за данный участок работы. При принятии решения ФКК по начислению процентов на остаток денежных средств по расчетному счету клиента распоряжение на уплату процентов подписывается вице-президентом (управляющим офисом «Центральный») и заместителем главного бухгалтера (начальником операционного отдела), в дополнительных офисах управляющим офисом и ведущим бухгалтером.

5.13.6. В распоряжении указывается номер и дата соответствующего договора, наименование владельца банковского счета /клиента-вкладчика/, вид вклада /депозита/, вид и размер процентной ставки, способ получения процентов.

5.13.7. Получение процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется в денежной форме: юридическими лицами только в безналичном порядке, а физическими лицами – в безналичном порядке и наличными денежными средствами без ограничения суммы.

5.13.8. Денежные средства по договорам по привлеченным денежным средствам учитываются на балансовых счетах в соответствии с Положением Банка России № 205-П от 05.12.2002г. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций. Если договор банковского вклада предусматривает автоматическую пролонгацию по истечению срока действия договора, то новый срок вклада устанавливается заново со дня следующего за днем окончания срока договора. В случае изменения срока вклада /депозита/ по условиям договора Банк переносит денежные средства с одного балансового счета по учету привлеченных денежных средств на другой балансовый счет, новые сроки исчисляются путем прибавления /уменьшения/ дней, на которые увеличен /уменьшен/ срок договора к ранее установленным срокам.

5.13.9. Аналитический учет депозитов в разрезе каждого заключенного договора, по срокам привлечения, размерам процентных ставок и видам валют на двадцатизначных балансовых счетах. Аналитический учет начисленных процентов по депозитам ведется на двадцатизначных балансовых счетах, открываемых по каждому договору, в зависимости от выполнения банком обязательств.

5.13.10. Лицевые счета по депозитам физических лиц и средствам размещенным на платежных картах физическими лицами распечатываются по требованию.

5.13.11. Ведомости остатков по всем лицевым счетам физических лиц распечатываются по требованию.

5.13.12. Организация работы по депозитам физических лиц осуществляется в соответствии с «Порядком совершения операций по вкладам физических лиц» в АКБ «Вятка-банк» ОАО - СТБ 35, а по юридическим лицам с «Правилами размещения срочных банковских вкладов юридических лиц АКБ «Вятка-банк» ОАО» - СТБ 19.

5.13.13. Операции, совершаемые с использованием платежных (пластиковых) карт производятся в соответствии с Положением Банка России «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от 24.12.2006 года № 266-П. Бухгалтерский учет операций производится в соответствии с внутрибанковскими Правилами «Осуществления операций с использованием банковских карт VISA INT и MASTER CARD в АКБ «Вятка-банка» ОАО – СТБ 88-2006».

5.13.14. Аналитический учет операций с картами ведется на отдельных лицевых счетах держателей карт 40817, 40820 в АБС «Банкир-Про».

5.13.14. Учет персонализированных карт ведется на соответствующем внебалансовом счете в кассе банка.

5.14. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

5.14.1. Под предоставлением Банком денежных средств (кредитов) понимается заключение между Банком и клиентом договора, составленного с учетом требований ГК РФ. Банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка осуществляет возврат полученных денежных средств, в соответствии с условиями договора. Порядок оформления и выдачи кредитов осуществляется в соответствии с утвержденными стандартами банка.

5.14.2. Кредиты Банком предоставляются:

- юридическим лицам - только в безналичной форме путем зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы.

- физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на счет физического лица либо наличными денежными средствами через кассу Банка.

5.14.3. При недостатке средств на расчетных /текущих/ счетах клиентов может быть предоставлен кредит для осуществления текущих платежей, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности в форме «овердрафт». Условия и сроки предоставления клиенту кредита в форме «овердрафт» предусматривается в кредитном договоре. Дополнительным соглашением к договору банковского счета предусматривается возможность получения кредита данного вида. Учет выданных кредитов типа «овердрафт» осуществляется на активных счетах по учету ссудной задолженности. По дебету счета отражаются суммы предоставленного кредита в корреспонденции с расчетным /текущим / счетом клиента.

5.14.4. При нарушении срока погашения кредита в форме «овердрафт», кредит переносится на счет по учету просроченной задолженности по ссуде, в соответствии с формой собственности и организационно-правовой формой заемщика.

5.14.5. Проценты за размещенные денежные средства начисляются на остаток задолженности на начало операционного дня.

5.14.6. Начисленные проценты за размещенные денежные средства отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца.

5.14.7. Программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

5.14.8. По юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица: начисление процентов за пользование кредитом производится начиная со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день его возврата включительно, т.е. проценты начисляются на остаток задолженности по возврату кредита на начало операционного дня. Расчетный период для начисления процентов за пользование кредитом устанавливается с 21 числа каждого месяца по 20 число следующего месяца включительно. Проценты за пользование кредитов в соответствующем расчетном периоде уплачиваются заемщиком, начиная со дня следующего за датой окончания соответствующего расчетного периода, и по последний рабочий день месяца, в котором истек соответствующий расчетный период.

По физическим лицам: проценты за пользование кредитом начисляются и уплачиваются заемщиком не реже одного раза в календарном месяце в любой рабочий день месяца. В месяце, в котором кредит предоставлен, проценты могут не уплачиваться, их уплата производится в следующем месяце. Проценты за пользование кредитом должны быть уплачены заемщиком в сумме его задолженности по уплате таких процентов, исчисленной по состоянию на дату уплаты заемщиком названных процентов (включая упомянутую дату). Если в течение календарного месяца заемщик ни разу не уплатил банку проценты за пользование кредитом, в последний рабочий день месяца производится начисление процентов до последнего дня месяца включительно и сумма процентов выносится на счет просроченных процентов.

5.14.9. Начисленные по размещенным денежным средствам проценты на доходы Банка относятся в день их получения. Полученными процентами по операциям, связанным с размещением денежных средств, являются проценты, списанные со счетов клиентов-заемщиков Банка (расчетных, текущих и т.д.) или поступившие через корреспондентский счет, а также внесенные в установленном порядке наличными денежными средствами в кассу Банка.

5.14.10. Бухгалтерские проводки по получению процентов по размещенным денежным средствам осуществляются на основании распоряжения кредитного отдела бухгалтерии Банка, подписанного вице-президентом (управляющим офисом) и зам. главного бухгалтера (начальником операционного отдела, ведущим бухгалтером). В распоряжении указывается номер, дата договора, наименование клиента-заемщика, вид кредита, размер и вид процентной ставки, способ уплаты процентов.

5.14.11. Способ получения процентов от клиентов-заемщиков оговаривается в договоре на получение ссуды.

5.14.12. В случае неисполнения заемщиком обязательств в установленный кредитным договором день, являющийся датой уплаты процентов по размещенным средствам или возврата основного долга, работник бухгалтерии на основании распоряжения кредитного отдела, производит соответствующие бухгалтерские проводки по переносу начисленных и неуплаченных процентов или основного долга на счета по учету просроченной задолженности по основному долгу или просроченных процентов.

Учет начисления процентов по размещенным денежным средствам отражается на балансовых счетах до даты отнесения ссудной задолженности ко 2-ой и выше категории качества согласно критериям, установленным Банком России, далее учет процентов ведется на счетах за балансом.

5.14.13. Учет просроченных процентов по выданным кредитам ведется в соответствии с утвержденным ЦБ РФ Положением “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета” от 26.06.98г. № 39-П.

5.14.14. При поступлении распоряжения об изменении (продлонгации) срока пользования предоставленным кредитом, работник бухгалтерии обязан оформить мемориальный ордер и перенести сумму задолженности на соответствующий балансовый счет по новому сроку размещения путем суммирования первоначального срока пользования кредитом и количества дней продлонгации.

5.14.15. Под кредитной линией следует понимать договор, по которому клиент заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из условий оговоренных в Положении ЦБ РФ от 31.08.98г. №54-П, с учетом изменений.

5.14.16 Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004г. № 254-П и внутренними стандартами банка.

5.14.17. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами ссудной задолженности.

5.14.18. При погашении задолженности заемщиком, в первую очередь подлежат уплате просроченные проценты и штрафные санкции, затем срочные проценты, в третью очередь основной долг, если иное не оговорено в договоре.

5.14.19. Ссудная задолженность безнадежная или признанная нереальной для взыскания по решению уполномоченного органа Банка списывается с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке списывается на убытки отчетного года – с отнесением на балансовый счет N 70209 «Другие расходы». Нереальной для взыскания признается ссудная задолженность, по которой меры, предпринятые по взысканию, носят полный характер (включая реализацию залога) и свидетельствуют о невозможности проведения дальнейших действий по возвращению ссуды. Созданный резерв на возможные потери по ссудам при списании признанной безнадежной ссудной задолженности не восстанавливается и в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль не участвует.

5.14.20. Суммы обеспечения по каждому кредиту по видам обеспечения отражаются на внебалансовых счетах 91303, 91305, 91307, 91308. В балансе Банка сумма обеспечения отражается в день выдачи кредита, на основании распоряжения кредитного отдела. Документарные ценные бумаги (в т.ч. векселя), оформленные в залог по договору залога и, одновременно принятые Банком на хранение по договорам хранения, учитываются как по внебалансовому счету 91303, так и на счетах хранения в кассе по ценным бумагам сторонних эмитентов на счете 90803, а собственные векселя Банка на счете 91202. В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

5.15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, МЕТОД ОЦЕНКИ. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

5.15.1. Исходя из характеристики ценной бумаги вложения в ценные бумаги (кроме векселей) подразделяются на:

- «Вложения в долговые обязательства»;
- «Вложения в акции».

5.15.2. В зависимости от целей приобретения и котируемости вложения в ценные бумаги подлежат учету по укрупненным категориям - портфелям.

5.15.3. К котируемым ценным бумагам (КЦБ) относятся ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющих соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли – национального уполномоченного органа;
- оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг установлена для включения ценных бумаг в котируемый лист первого уровня;
- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

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

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

5.15.6. В зависимости от цели приобретения приобретенная ценная бумага зачисляется в один из трех портфелей: торговый, инвестиционный, портфель контрольного участия. Бухгалтерские записи по отражению в

учете вложений в ценные бумаги, а также цели их приобретения оформляются распоряжением отдела управления ресурсами, подписанного уполномоченным лицом – вице-президентом, начальником отдела управления ресурсами, главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера.

5.15.7. В торговый портфель (ТП) зачисляются котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их перепродажи, а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы. К таким бумагам относятся:

- котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно. Указанные ценные бумаги учитываются по группам субъектов эмитентов на балансовых счетах второго порядка – государственные ценные бумаги Российской Федерации учитываются на счете 50104 «Долговые обязательства Российской Федерации»; ценные бумаги субъектов Российской Федерации и местных органов власти учитываются на счете 50105 «Долговые обязательства субъектов Российской Федерации», а также на счетах вложений в долговые обязательства 50106-50110 и вложений в акции 50605 – 50608, если такие вложения могут иметь место. Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;
- котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно. Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка 50113, 50611 (вне зависимости от эмитента) на лицевых счетах, открываемых отдельно для – КЦБ приобретенных по договорам до 180 дней, и НКЦБ приобретенных по договорам до 180 дней. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;
- котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента). Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка 50115, 50613 на лицевых счетах, открываемых отдельно - для КЦБ приобретаемых по договорам займа, и НКЦБ приобретаемых по договорам займа. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

5.15.8. В инвестиционный портфель (ИП) зачисляются ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе, а также ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней. К таким бумагам относятся:

- некотируемые ценные бумаги, подлежат отражению на балансовых счетах 502 «Некотируемые долговые обязательства», 507 «Некотируемые акции» в разрезе лицевых счетов – НКЦБ, приобретенные для инвестирования (аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг и их партий), НКЦБ, приобретенные для перепродажи (аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг и их партий) и НКЦБ, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи, превышающие 180 календарных дней (аналитический учет ведется в разрезе каждого договора).
- котируемые ценные бумаги, подлежат отражению на балансовых счетах 503 «Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования», 508 «Котируемые акции, приобретенные для инвестирования» в разрезе лицевых счетов – КЦБ, приобретенные для инвестирования (независимо от срока удержания их в портфеле), КЦБ, приобретенные для перепродажи в сроки, превышающие 180 календарных дней (аналитический учет по данным счетам ведется в разрезе выпусков и их партий) и КЦБ, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в сроки, превышающие 180 календарных дней (аналитический учет ведется в разрезе каждого договора).

5.15.9. В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002г. № 191-П «О консолидированной отчетности». Аналитический учет ведется в разрезе каждого предприятия, организации, акции которых приобретены.

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

5.15.11. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо внутри одного портфеля в следующих случаях:

- если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг. В этом случае возможны перемещения:
 - а) «КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дней» из ТП перемещаются в ИП «НКЦБ, приобретенные для перепродажи»;
 - б) «КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок свыше 180 дней» из ИП перемещаются в ИП «НКЦБ, приобретенные для перепродажи»;
 - в) «КЦБ, приобретенные для инвестирования» из ИП перемещаются в ИП «НКЦБ, приобретенные для инвестирования»;

- г) «КЦБ, приобретенные по договорам до 180 дней» из ТП перемещаются в ТП «НКЦБ, приобретенные по договорам до 180 дней»;
- д) «КЦБ, приобретенные по договорам займа» из ТП перемещаются в ТП «НКЦ, приобретенные по договорам займа»;
- е) «КЦБ, приобретенные по договорам свыше 180 дней» из ИП перемещаются в ИП «НКЦБ по договорам свыше 180 дней»;
- если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета по учету котируемых ценных бумаг. При этом перемещения могут быть аналогичные как указаны в первом варианте;
- при невыполнении условий обратной продажи ценной бумаги, приобретенной по договорам, возможны следующие перемещения:
 - а) «КЦБ, приобретенные по договорам до 180 дней» из ТП перемещаются в зависимости от намерения Банка либо в ТП «КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дней», либо в ИП «КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок более 180 дней»;
 - б) «КЦБ, приобретенные по договорам свыше 180 дней» из ИП в зависимости от намерений Банка либо в ТП «КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дней», либо в ИП «КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок более 180 дней»;
 - в) «НКЦБ, приобретенные по договорам до 180 дней» из ТП перемещаются в ИП «НКЦБ, приобретенные для перепродажи»;
 - г) «НКЦБ, приобретенные по договорам свыше 180 дней» из ИП перемещаются в ИП «НКЦ, приобретенные для перепродажи»;
- при невыполнении условий возврата по договорам займа, возможны следующие перемещения:
 - а) «КЦБ, приобретенные по договорам займа» перемещаются из ТП в зависимости от намерений Банка либо в ТП «КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дней» либо в ИП «КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок более 180 дней» или «КЦБ, приобретенные для инвестирования»;
 - б) «НКЦБ, приобретенные по договорам займа» из ТП перемещаются в ИП «НКЦБ, приобретенные для перепродажи» или «НКЦБ, приобретенные для инвестирования»;
- перемещение голосующих акций из ТП «КЦБ, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дней» и (или) из ИП в ПКУ осуществляется, если суммарное количество этих акций превысило указанное в Положении № 191-П количество. В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.
- перемещение голосующих акций из ПКУ в ИП или ТП осуществляется, если количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее указанного в Положении № 191-П.

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

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

5.15.13. В зависимости от целей приобретения учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

- по рыночной цене;
- по цене приобретения.

5.15.14. Котируемые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дней и зачисленные в торговый портфель, учитываются по рыночной цене. Резервы на возможные потери по этим ценным бумагам не создаются. Все котируемые бумаги, приобретенные для перепродажи в срок до 180 дней, подлежат переоценке при совершении с ними операций, не реже одного раза в месяц и в последний рабочий день отчетного месяца.

5.15.15. Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей и зачисленные в торговый портфель, учитываются по цене приобретения. По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, формируется резерв на возможные потери.

5.15.16. Ценные бумаги, приобретенные по договорам займа и зачисленные в торговый портфель, учитываются в сумме основного долга. При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы на возможные потери не создаются.

5.15.17. Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия отражаются в бухгалтерском учете по цене приобретения (балансовой стоимости ценной бумаги при переводе ее из торгового портфеля). При этом резервы на возможные потери создаются: по котируемым и некотируемым

акциям, по некотируемым долговым обязательствам, зачисленным в инвестиционный портфель, приобретенным для перепродажи. По остальным долговым обязательствам, зачисленным в инвестиционный портфель, создаются только резервы на возможные потери.

5.15.18. Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг используется метод ЛИФО. Это означает, что при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

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

5.15.20. Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст.29 ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. № 39-ФЗ (с учетом изменений и дополнений) либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки). В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

5.15.21. Основанием по отражению операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете является внутреннее распоряжение отдела управления ресурсами. Распоряжение должно содержать все обязательные реквизиты первичного учетного документа в соответствии с п.3.2 настоящей учетной политики. Кроме того, распоряжение должно содержать в какой портфель ставятся на учет ценные бумаги, вид ценной бумаги (наименование), серия, количество, наименование первичного документа, на основании которого осуществляются бухгалтерские проводки, балансовые счета и счета депо, а также подписи уполномоченных лиц.

5.15.22. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г. «Срочные сделки» и подлежат переносу на балансовые счета. Операции и сделки, по которым переход прав или расчетов осуществляется на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (внебалансовый учет при этом не ведется). Операции и сделки с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках отражаются на балансовых счетах №№ 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

5.15.23. Общие принципы учета вложений Банка в ценные бумаги заключаются в следующем:

- во внебалансовом учете ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости, за исключением собственных ценных бумаг для уничтожения и бланков ценных бумаг, учитываемых в условной оценке 1 руб.;
- ценные бумаги, находящиеся в депозитарии, подлежат отражению на счетах ДЕПО (раздел Д Плана счетов), учет ведется в штуках, по пассиву счета - в разрезе владельцев и по активу – в зависимости от места хранения;
- переоценке в балансе подвергаются ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте по правилам переоценки валютных счетов.

5.15.24. Учет векселей сторонних эмитентов ведется в разделе 5 "Учетные векселя" Плана счетов. Приобретенный простой вексель относится на счет первого порядка в зависимости от того, кто является векселедателем. Приобретенный переводной вексель, который уже акцептован должником, относится на счет первого порядка в зависимости от того, кто является акцептантом.

5.15.25. Учет приобретенных (учтенных) векселей ведется по срокам, фактически оставшимся на момент приобретения до дня погашения векселя. Основанием по отражению операций в бухгалтерском учете по приобретенным векселям является внутреннее распоряжение отдела управления ресурсами, которое должно содержать все обязательные реквизиты первичного учетного документа, которые указаны в п. 3.2 настоящей учетной политики. Для отражения операций с векселями в бухгалтерском учете кроме распоряжения, первичным учетным документом является также акт приема-передачи. Распоряжение, кроме того, должно содержать: наименование эмитента, номер векселя, вексельную сумму, дату составления, дату погашения векселя, стоимость, наименование первичного учетного документа, на основании которого издается распоряжение, балансовые счета и счета депо, подписи уполномоченных лиц.

5.15.26. При определении срока по векселю в расчет принимаются календарные дни, в зависимости от этого открывается счет второго порядка для учета векселя в балансе Банка.

5.15.27. Приобретенные векселя со сроком "по предъявлению, но не ранее указанной даты" до наступления этой даты учитываются как срочные, а при ее наступлении переносятся на счет "до востребования" в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

5.15.28. При предъявлении срочного векселя к платежу в конце операционного дня сумма задолженности переносится на отдельный лицевой счет, открываемый на счете второго порядка, на котором

был учтен вексель “Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо”. Аналитический учет на счете второго порядка ведется по эмитентам (векселедателям). На данном лицевом счете задолженность по векселю может находиться в течение 5 рабочих дней с момента предъявления векселя к оплате. При предъявлении векселя “до востребования” к платежу сумма задолженности по векселю находится на счете в течение 5 рабочих дней с момента предъявления векселя к плате. При отказе в оплате или не поступление денежных средств в указанные сроки по выше перечисленным векселям, задолженность в конце пятого рабочего дня переносится на счет по учету векселей, не оплаченных в срок и не опротестованных в сумме требований по денежному документу.

5.15.29. При опротестовании векселя в неплатеже на счет по учету не оплаченных в срок и опротестованных векселей переносится вся сумма требований по денежному документу.

5.15.30 Учтенные Банком векселя хранятся в кассе банка и учитываются в разделе 4 “Расчетные операции и документы” главы В Плана счетов на счете 91202 “Разные ценности и документы” по номинальной стоимости и на счетах раздела Д Плана счетов в штуках.

5.15.31. Дисконтные и процентные доходы от погашения векселя возникают у банка, не только когда он является первым приобретателем векселя, но и в случаях приобретения векселя на вторичном рынке, данные доходы отражаются по символам ф.102 12201-12208, 12301-12308. Доходы от перепродажи образуются при реализации векселя до срока погашения и отражаются по символам 12401-12407.

5.15.32. По учтенным векселям Банком создается резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности согласно Инструкции ЦБРФ от 26.03.04г. № 254-П. Под основной суммой долга по векселям в целях формирования резерва на возможные потери по ссудам понимается покупная стоимость (цена приобретения) векселя. По не оплаченным в срок векселям для расчета резерва берется сумма, отраженная на балансовых счетах 512-519(08), 512-519(09), за вычетом просроченных процентов и дисконта, учитываемых на балансовом счете 61302. Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя по эмитентам и видам.

5.15.33. Учет сделок купли-продажи различных финансовых активов, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на внебалансовых счетах раздела Г “Срочные сделки” в соответствии с утвержденными ЦБ РФ “Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ” Положения от 5.12.2002г. № 205-П. При исполнении обязательств по договору, в котором дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, задолженность и требования по выполнению обязательств переносится из раздела Г “Срочные операции” в соответствующий раздел баланса на счета 47407, 47408. Для учета операций с векселями по договорам мены, новации, зачета встречных требований открываются балансовые счета 47422 и 47423. Лицевые счета ведутся в разрезе каждого контрагента и договора.

5.15.34. При совершении авалей Банк принимает на себя ответственность за выполнение обязательств обязанного по векселю лица. Учет авалей, предоставленных банком по векселям сторонних организаций, ведется на внебалансовом счете 91404 “Гарантии, выданные банком”. Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому совершенному авалю. Сумма с внебалансового счета списывается после оплаты гарантии, включая оплату за счет средств Банка, либо полного выполнения обязательств по данному векселю.

5.15.35. Банк не является депозитарием. Ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности, подлежат учету в разделе Д “Счета депо” Плана счетов. Бухгалтерский учет по счетам депо ведется в соответствии с “Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций РФ” от 25.07.1996г. № 44, с письмом Банка России “О вопросах, связанных с завершением перехода к исполнению Инструкции № 44 “от 12.05.1997г. № 34-3-3-9/1071, разделом Д “Счета депо” плана счетов.

5.15.36. Выпуск и условия обращения собственных векселей Банка определяется “Условиями выпуска и обращения векселей АКБ ” Вятка-банк” ОАО (Стандарт СТБ 18-2003).

5.15.37. Оплата Банком оказанных услуг, выполненных работ может осуществляться собственным векселем. При этом первым векселедержателем будет считаться лицо, с которым Банк осуществляет расчеты. Если основным договором за оказанные услуги, выполненные работы не оговорены расчеты векселями, то необходимо оформить договор новации, т.е. получить письменное согласие о замене первоначального способа исполнения расчетов на иной.

5.15.38. Оплата предъявленных банку векселей по сроку производится с балансового счета 52406 “Векселя к исполнению”, при этом векселя сроком “по предъявлении” и досрочно предъявленные к погашению на счет 52406 не переносятся, а подлежат оплате со счетов 521-523 и 52501. **Предъявленные к погашению собственные векселя отражаются по внебалансовому счету 90704 “Ценные бумаги, выкупленные для погашения” по номинальной стоимости**, если погашение векселя происходит на следующий день. Погашенные ценные бумаги со счета 90704 списываются, подшиваются в документы дня к мемориальному ордеру и хранятся, как основание платежа, по сроку в соответствии с утвержденной номенклатурой дел Банка. Если предъявленные для погашения векселя погашаются в день предъявления внебалансовый учет по счету 90704 не ведется.

5.15.39. Учет выпущенных Банком собственных векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков их погашения. Финансовый результат определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа.

5.15.40. Банк по вопросам формирования, изменения уставного капитала руководствуется Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95г. №208-ФЗ с учетом изменений и дополнений, Инструкцией ЦБ РФ «О порядке принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций и

выдаче лицензий на осуществление операций» от 14.01.04г. № 109-И, Инструкцией ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10.03.2006г. № 128-И, и другими законодательными актами РФ и ЦБ РФ.

5.15.41. Бухгалтерский учет операций связанных с формированием уставного капитала осуществляется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 5.12.2002г. № 205-П, Инструкцией ЦБ РФ от 10.03.2006г. № 128-И приложением № 13.

5.15.42. Уставный капитал банка состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.

5.15.43. Уставом банка определяется количество, номинальная стоимость акций, категории (типы) акций, права, предоставляемые этими акциями, порядок и условия размещения акций.

5.15.44. Номинальная стоимость акций при формировании уставного капитала отражается в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации.

5.15.45. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров банка в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативными актами ЦБ РФ. Держателем реестра акционеров банка является регистратор – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг и имеющий соответствующую лицензию на осуществление данного вида деятельности.

5.15.46. Бухгалтерский учет уставного капитала отражается на балансовых счетах 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» в разрезе собственников (владельцев) акций. В аналитическом учете открываются лицевые счета в АСБ «Банкир-Про» в разрезе каждого акционера (владельца). Если акционер владеет обыкновенными и привилегированными акциями, то в аналитическом учете открываются счета 10207 по типу акций у каждого владельца. В Приложении № 6 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 205-П (ведомость остатков) лицевые счета акционеров (владельцев) отражаются на одном синтетическом счете. В разрезе аналитических счетов акционеров ведомость остатков выводится на печать по требованию. Выписки по лицевым счетам акционеров формируются и распечатываются при наличии операций по счету.

5.15.47. По кредиту балансовых счетов 10207 отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с корреспондентским счетом, с банковскими счетами клиентов, счетами по учету имущества, кассы, счетами по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций, и в установленных случаях, другими счетами. По дебету балансовых счетов 10207 отражаются суммы уменьшения уставного капитала в случаях установленных законодательством РФ. Кроме того, совершаются операции внутри балансовых счетов 10207 при изменении состава акционеров (владельцев). Бухгалтерские операции по счетам 10207 совершаются днем получения первичного учетного документа (регистрационного журнала) от регистратора, но не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором получен журнал.

5.15.48. Основанием по совершению бухгалтерских операций по счетам 10207 является регистрационный журнал, полученный от регистратора. Регистрационный журнал передается регистратором в банк по каналам связи, в электронном виде. Бумажная копия журнала заверяется уполномоченным лицом банка (вице-президентом) на соответствие электронной версии. Бумажная копия журнала прошивается, пронумеровывается и скрепляется печатью банка.

- 5.15.19. Регистратор несет ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в предоставленном журнале.

5.15.50. При получении по каналам связи регистрационного журнала уполномоченный сотрудник отдела активных операций оформляет распоряжение по совершению бухгалтерских проводок по счетам 10207. Распоряжение подписывается вице-президентом и главным бухгалтером, либо зам. гл. бухгалтера банка. На основании распоряжения бухгалтер отдела активных операций проводит в операционной системе банка «Банкир-Про» по счетам бухгалтерского учета операцию, распечатывает мемориальный ордер, который подписывается исполнителем и контролирующим работником. Журнал, распоряжение и мемориальный ордер подшиваются в документы дня банка. Бумажная копия журнала соответственно заверенная, хранится отдельно в несгораемом шкафу, у ответственного работника банка по ведению реестра.

5.15.51. Распоряжение на совершение операций по балансовым счетам 10207 должно содержать следующие реквизиты: дата, наименование документа на основании которого производятся операции с его приложением.

5.15.52. Величина уставного капитала банка может быть увеличена за счет собственных средств банка (капитализация) или за счет дополнительных вкладов акционеров (участников).

5.15.53. На капитализацию могут быть направлены:

- средства, полученные банком от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости (счет 10602 «Эмиссионный доход»);
- средства, полученные в результате переоценки основных средств (фонд переоценки), счет 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»;
- остатки фондов специального назначения, фондов накопления и других фондов по итогам отчетного года, счета 10702 «Фонды специального назначения», 10703 «Фонды накопления», 10704 «Другие фонды»;

- остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет, счет 70302 «Прибыль предшествующих лет» по решению общего собрания акционеров (участников) банка.

5.15.54. Размещение акций дополнительного выпуска должно быть закончено по истечению одного года с даты начала эмиссии, акции должны быть оплачены в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении. Акции дополнительного выпуска размещаются по рыночной цене, но не ниже их номинальной стоимости.

5.15.55. Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с выпуском дополнительных акций осуществляется в два этапа:

Первый этап – с момента регистрации выпуска ценных бумаг (проспекта эмиссии) до регистрации итогов выпуска, когда от участников поступают средства в оплату акций, на которые они подписались;

Второй этап – после регистрации итогов выпуска ценных бумаг, когда средства, поступившие от акционеров (участников), приходяются в уставный капитал банка.

5.15.56. После регистрации выпуска дополнительных акций банку открывается накопительный счет в ГРКЦ Банка России, на который перечисляются все поступающие в оплату акций денежные средства в рублях (30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций, **который корреспондирует с отдельными лицевыми счетами банковского счета 60322 в разрезе покупателей акций**).

5.15.57. На втором этапе, после регистрации отчета об итогах выпуска акций, происходит разблокирование рублевых средств, находящихся на накопительном счете. Все средства, поступившие в оплату акций, приходяются на счета по учету уставного капитала банка по номинальной стоимости.

5.15.58. В случае размещения дополнительных акций по цене выше номинальной стоимости возникает добавочный капитал, который отражается в бухгалтерском учете на счете 10602 «Эмиссионный доход».

5.15.59. После регистрации отчета об итогах выпуска акций, которые были размещены с рассрочкой платежа, неоплаченная их часть номинальной стоимости учитывается на счете 90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форма акционерного общества».

5.15.60. Уменьшение уставного капитала банка может быть произведено либо путем уменьшения количества акций, либо уменьшением их номинальной стоимости. В первом случае осуществляется погашение части собственных акций, выкупленных у акционеров, во втором – уменьшение номинальной стоимости акций.

5.15.61. Банк может выкупать собственные акции после принятия общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем сокращения общего количества акций, по требованию акционеров, в других случаях предусмотренных действующим законодательством. Акции выкупаются у акционеров по рыночной стоимости, определяемой решением Наблюдательного совета, в порядке установленном действующим законодательством, но подлежат учету в балансе по номинальной стоимости. При выкупе акций по цене, отличной от номинала, возникает разница между выкупной и номинальной стоимостью акций, которую следует относить на счета доходов или расходов соответственно. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров ведется на активном балансовом счете 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров». После получения выписки от регистратора об изменении в составе акционеров, данная операция отражается в аналитическом учете по счету 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» путем списания с лицевого счета акционера и зачислением на лицевой счет банка 10207. Акции должны быть реализованы не позднее одного года с даты приобретения, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала. После регистрации **изменений, вносимых** в устав производится уменьшение уставного капитала.

5.15.62. По решению общего собрания акционеров уставный капитал может быть уменьшен до величины собственных средств путем уменьшения номинальной стоимости акций после регистрации эмиссии акций с уменьшенной номинальной стоимостью. После регистрации отчета об итогах выпуска этих акций в бухгалтерском учете дебетуется счет 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» и кредитруется счет 10604 «Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)». Образовавшаяся разница между уставным капиталом и собственными средствами банка направляется на погашение убытков прошлых лет, приведших к снижению величины собственных средств банка ниже зарегистрированного уставного капитала.

5.16. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

5.16.1. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте. Учет доходов и расходов, полученных в иностранной валюте, ведется только в рублевой оценке.

5.16.2. Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса Банка регламентируется «Положением о порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях» от 10.06.96г. N 290, введенным в действие Приказом ЦБ России от 10.06.96г., и дополнениями к нему,

введенными приказом Банка России от 2.06.97г. N 02-255, с учетом изменений, внесенных Письмом ЦБ РФ от 06.09.96г. N 327.

В результате переоценки выдается сводный мемориальный ордер по балансовым и внебалансовым счетам, который является основанием произведенной операции.

5.16.3. Курсовые разницы от переоценки активов и обязательств банка ежеквартально в последний рабочий день квартала относятся на доходы и расходы Банка, т.е. со счета 61306 на счет 70103 по статье 13201, со счета 61406 на счет 70205 по статье 25201.

5.16.4. Бухгалтерский учет операций купли-продажи иностранной валюты регулируется Положением Банка России от 5.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом последующих изменений и дополнений, а также Указаний ЦБ РФ от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Положением о порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки и продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» от 21.02.1997г. № 55.

5.16.5. Доходом /расходом/ банка от операций купли-продажи иностранной валюты является разница между курсом сделки и официальным курсом Банка России. Положительные разницы между курсом сделки и официальным курсом Банка России по операциям покупки-продажи иностранной валюты юридическими лицами учитываются на счете 61306, отрицательные – на счете 61406, которые ежемесячно в последний рабочий день месяца относятся на доходы и расходы Банка. Разница между курсом сделки и официальным курсом Банка России по операциям с наличной иностранной валютой с физическими лицами относится непосредственно на доходы (расходы) Банка.

5.16.6. Конверсионные операции по покупке и продаже иностранной валюты могут осуществляться за счет банка и за счет клиента. При покупке-продаже иностранной валюты за счет средств банка используются счета 47407 и 47408, за счет средств клиента 47405 и 47406.

5.17. УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

5.17.1. Дебиторская задолженность разделяется на два типа: истребованную и неистребованную.

5.17.2. Истребованной дебиторской задолженностью считается та, по которой Банк принимает меры для ее возврата (истребования). Это:

- досудебный порядок урегулирования задолженности (в частности, высылка претензионного письма и другие допустимые несудебные меры урегулирования споров);
- предъявление иска в суд общей юрисдикции или арбитражный суд.

Истребованная непополненная задолженность списывается по истечении трех лет согласно ГК РФ, на счет 702 «Расходы банка», не уменьшающие налогооблагаемую базу при исчислении налога на прибыль.

5.17.3. Неистребованная кредиторская задолженность Банка другим предприятиям списывается на финансовые результаты (доходы), учитываемые при налогообложении, по истечении исковой давности, срок которой согласно статье 196 ГК РФ составляет три года. В этом случае подлежит обязательному выделению и перечислению в бюджет НДС в размере 18% от суммы неистребованной кредиторской задолженности.

5.17.4. По состоянию на 1 января каждого года производится сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» с оформлением двухсторонних актов.

VI. Выбранные варианты техники учета

6.1. Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведутся с применением ПЭВМ в машиноориентированной форме.

6.2. Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках. Для учета товароматериальных ценностей применяется количественно-суммовой метод, то есть учет на складе организован одновременно количественный и суммовой по номенклатурным номерам ценностей.

6.3. Отражение операций по купле-продаже безналичной валюты осуществляется в режиме реального времени с отражением дебиторской задолженности в валюте получения, а кредиторской - в валюте списания.

6.4. В соответствии со статьей 317 Гражданского кодекса РФ допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплате сумма в рублях определяется по существующему курсу на дату, установленному соглашением сторон. В случае несоответствия курса условной денежной единицы на дату оплаты и на дату отгрузки товаров (работ, услуг) возникает суммовая разница.

6.5. Применяемый курс определяется в договоре или в счете на оплату. Дата возникновения денежных обязательств – это дата перехода права собственности на товары (работы, услуги). Возникшие суммовые разницы относятся на стоимость приобретенного товара.

6.6. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности один раз в год по состоянию на 1 ноября отчетного года, денежных средств – по состоянию на 1 число, следующее за отчетным годом и не реже одного раза в квартал. Проведение инвентаризации обязательно:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- при ликвидации Банка (дополнительного офиса) перед составлением ликвидационного баланса (в том числе при проведении конкурсного производства) и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.7. Инвентаризация проводится на основании приказа Президента Банка. Результаты инвентаризации оформляются документами, предусмотренными приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 “Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств”. Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей. Инвентаризация материальных ценностей проводится назначенной приказом комиссией. Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей и утверждаются Президентом Банка.

6.8. При выявлении расхождений между аналитическим и складским учетом составляется справка за подписями материально ответственного лица, бухгалтера, ведущего аналитический учет, заместителя главного бухгалтера. Справка об итогах сверки передается главному бухгалтеру для рассмотрения и принятия мер урегулированию. Выявленные излишки товаро-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуется и зачисляется на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

6.9 Недостача товаро-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относится на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и т.д) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение.

6.10. Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач и порчи при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

6.11. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

VII. Организация бухгалтерского учета

7.1 Бухгалтерский учет Банка осуществляется Управлением бухгалтерского учета и расчетных операций.

7.2. Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений и выполняемые функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями, Положением об Управлении бухгалтерского учета и расчетных операций, а так же Положениями о соответствующих бухгалтерских подразделениях.

7.3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Президент Банка, а в структурных подразделениях Управляющие.

7.4. За формирование Учетной Политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер Банка.

7.5. Главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, предоставление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

7.6. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и предоставлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Банка.

7.7. Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товаро-материальных ценностей.

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

7.9. В случае разногласий между Президентом и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Президента Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

7.10. Принципы учетной политики по учету отдельных операций Банка и налогообложению могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации. По мере необходимости Главным бухгалтером разрабатываются нормативные указания, обязательные для выполнения всеми структурными подразделениями, регламентирующие порядок проведения отдельных видов операций, особенностью которых является более детальный их учет для осуществления эффективного экономического анализа и принятия правильных решений.

7.11. Контроль за соблюдением требований Учетной Политики возлагается на Главного бухгалтера и ведущих бухгалтеров структурных подразделений Банка.

7.12. Жалобы на действия работников Банка и другие претензионные письма по бухгалтерскому учету принимает от клиентов зам. главного бухгалтера, или лично Главный бухгалтер. Об этом порядке клиенты должны быть извещены путем вывешивания объявлений. Бухгалтерским работникам принимать такую корреспонденцию запрещается.

VIII. БУХГАЛТЕРСКАЯ, НАЛОГОВАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

8.1. Формы синтетического учета формируются в головном Банке по перечню, приведенному в «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации» Положения № 205-П.

8.2. Сводная бухгалтерская и финансовая отчетность в целом по Банку формируется в объемах и в сроки, установленные Банком России.

8.3. Перечень и сроки представления отчетности определяются Табелем отчетности, утвержденным Президентом Банка.

8.4. Налоговая отчетность головным Банком представляется самостоятельно по месту регистрации в качестве налогоплательщика в объеме и сроки, установленные Законодательством РФ, с учетом структурных подразделений. Кроме того, по месту нахождения структурных подразделений, если это необходимо действующим законодательством.

8.5. Управляющие дополнительных офисов несут персональную ответственность за достоверность и полноту отчетности их подразделений, а также за соблюдение сроков ее представления.

Главный бухгалтер

АКБ «Вятка-банк» ОАО

Г.В. Караблинова

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
АКБ «ВЯТКА-БАНК» ОАО**

СТБ 21 - 2008

Введен в действие приказом
от 29.12.2007г. № 105

Дата введения с 01.01.2008г.

I. Общие положения

1.1. Настоящий Стандарт устанавливает основы формирования и раскрытия Учетной Политики АКБ «Вятка-банк» ОАО. Учетную Политику АКБ «Вятка-банк» ОАО можно определить как совокупность способов ведения бухгалтерского учета /осуществление первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности Банка/ или реализацию метода бухгалтерского учета.

Учетная политика банка включает разделы: по операциям бухгалтерского учета и налогообложения отдельных операций; рабочий план счетов; альбом первичных учетных документов; список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное; перечень операций банка, подлежащих дополнительному контролю.

Учетная политика по МСФО и учетная политика для целей налогообложения прибыли утверждается отдельными стандартами (положениями) банка.

1.3. Учетная Политика АКБ «Вятка-банк» ОАО сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96г № 129-ФЗ с изменениями и дополнениями;
- Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденного Приказом Минфина РФ от 09.12.98г. № 60н с изменениями и дополнениями;
- Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96г. № 14-ФЗ) с изменениями и дополнениями;
- Налогового Кодекса Российской Федерации части первой от 31.07.98г № 146-ФЗ, части второй от 05.08.2001г. № 117-ФЗ с изменениями и дополнениями;
- Положения ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г;

а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1.3 Учетная Политика предполагает единство учетной политики в целом по Банку и обязательна для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

II. ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

1. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И ЦЕЛИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

1.1. Основное назначение и главная задача Учетной Политики – формирование полной и достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении для эффективного регулирования его хозяйственной деятельности и выявления внутрихозяйственных резервов с целью повышения финансовой устойчивости.

1.2. Учетная Политика Банка должна обеспечивать:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его подразделений и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям /участникам/ Банка, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования банком материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

1.3. В качестве основных принципов построения плана счетов головного Банка и его структурных подразделений обеспечения единства, однородности составления балансов следует руководствоваться Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007г.

1.4. Учетная Политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся.
- принцип постоянства правил бухгалтерского учета, предусматривающий, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или при изменении нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. Изменения возможны при соблюдении сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему период.

- принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Признать в бухгалтерском учете расходы и обязательства, доходы и активы не допуская создания скрытых резервов, намеренного занижения активов или доходов, завышения обязательств или расходов.
- принцип своевременности отражения фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами;
- принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других предприятий;

преимущество входящего баланса, то есть остатки на балансовых и

внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритет содержания над формой, то есть отражение, в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания фактов и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- активы и обязательства банка оцениваются.

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки активов отражаются с применением по дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

2. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ РЕГИСТРОВ СИНТЕТИЧЕСКОГО И АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА

Инструменты реализации Учетной политики утверждаются внутренними документами Банка. При разработке внутренних нормативных документов Банка в максимальной мере учитываются требования существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

2.1. Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей, в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложения 1, 3).

2.2. Синтетический учет.

Для отражения операций, осуществляемых структурными подразделениями

Банка, используется План счетов бухгалтерского учета АКБ «Вятка-банк» ОАО составленный на основе Положения ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г. План счетов АКБ «Вятка-банк» ОАО применяется всеми структурными подразделениями со следующими особенностями:

- не допускается включение в План счетов структурными подразделениями счетов, отсутствующих в Плане счетов Банка;
- изменения или дополнения, т.е. включение нового балансового счета или исключения старого из Плана счетов Банка вносятся Главным бухгалтером банка;
- все балансовые счета, содержащиеся в Плане счетов, используются для составления документов синтетического учета. При формировании информации на бумажный носитель в формы документов синтетического учета должны включаться только балансовые счета, по которым имелись обороты и остатки. В формах документов синтетического учета структурных подразделений, включаются счета с признаками соответствующего структурного подразделения.

2.3. Документами синтетического учета Банка являются:

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и

внебалансовым счетам в электронном виде и на бумажных носителях, по форме, приведенной в Приложении №8 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» Положения ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007г. (далее – Положение № 302-П). Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме того, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

Ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении №9 к Положению № 302-П. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка.

Суббота является для банка рабочим днем. В балансе банка за субботу отражаются следующие операции:

- купля-продажа иностранной валюты физическим лицам;
- операции по привлечению и снятию денежных средств по вкладным счетам физических лиц;
- переводы, осуществляемые физическими лицами без открытия счета;
- начисление и зачисление на счет процентов по депозитам по условиям договора;
- операции по выдаче кредитов физическим лицам;
- операции по погашению кредитов и процентов за пользование кредитом физическими лицами.

Операции в выходные (в т.ч. суббота) и праздничные дни осуществляемые с использованием платежных карт, отражаются в балансе банка, в первый рабочий день.

Иной режим работы банка в выходные дни объем выполняемых операций устанавливается приказом по банку.

Структурные подразделения Банка не имеют ежедневного баланса, так как все совершаемые ими операции отражаются в едином балансе Банка. Ежедневные балансы Банка составляются в рублях и копейках. На отчетные даты формируется баланс в единицах, указанных для составления и предоставления отчетности. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым Банком и его структурными подразделениями, должен быть составлен за истекший день до 12 часов следующего рабочего дня.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Балансы и оборотные ведомости ежедневно после их рассмотрения подписываются Президентом и Главным бухгалтером Банка или по их поручению – заместителями.

Синтетический учет ведется только в рублях.

2.4 Аналитический учет.

Аналитический учет представляет собой учет, который ведется на лицевых счетах, отражающих детализированную информацию об имуществе (активах), обязательствах, капитале и хозяйственных (банковских) операциях Банка внутри каждого синтетического счета. Допускается ведение аналитического учета по отдельным объектам с помощью специальных компьютерных программ. При этом общая стоимость объектов учета в данных программах должна равняться остатку по лицевому счету, на котором учитываются рассматриваемые объекты. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.97г. № 129-ФЗ аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, в книгах, в том числе электронным способом в автоматизированной банковской системе «Банкир-Про», а также в других специальных автоматизированных программах.

2.5. Документами аналитического учета Банка являются:

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен Положением № 302-П. В лицевых счетах должны отражаться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту по каждому проведенному документу, остаток по счету на конец дня. Первые экземпляры всех сформированных лицевых счетов хранятся в Банке только в виде электронных баз данных и не распечатываются. При этом обеспечивается их сохранность с обязательным резервным копированием и возможностью распечатывания по требованию запрашиваемых органов в соответствии с законодательством. Ежедневно распечатываются только выписки – вторые экземпляры лицевых счетов, по клиентским счетам для передачи клиентам, по физическим лицам по требованию.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном для кассовой работы, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй подшивается в бухгалтерские документы дня.

Ведомость остатков по лицевым балансовым и внебалансовым счетам составляется на 1-е число каждого месяца и выводится на печать по мере необходимости. По лицевым счетам учета уставного капитала, вкладных операций и операций по кредитам физических лиц, операций по счетам с использованием платежных карт ведомость может составляться отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 к Положению № 302-П.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении 7 к Положению № 302-П, в электронном виде ежедневно и выдается на печать из АБС «Банкир-Про» по мере необходимости. Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств, проверяется ответственным работником бухгалтерии и после чего подписывается Главным бухгалтером или по его поручению его заместителем.

2.6. Порядок внутрибанковского контроля.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а также обеспечивается программным путем. Внутренний контроль, соответствующий характеру и проводимым бухгалтерским операциям описан в соответствующих внутренних стандартах банка.

На уполномоченных работников головного банка приказом возлагаются функции дополнительного контроля по совершению бухгалтерских операций выполняемых соответствующими структурными подразделениями, а в дополнительных офисах данные функции возлагаются распоряжением. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 4 Учетной политики. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника банка. При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского и контролирующего работника, а в необходимых случаях (кассовые документы, платежные поручения) – подписями других должностных лиц, имеющих право первой и второй подписи. Образцы подписей работников банка составляются в 3-х экземплярах и оформляются подписями главного бухгалтера и Президента или вице-президента банка, имеющего право первой подписи, в дополнительных офисах ведущим бухгалтером и управляющим офисом и скрепляются печатью:

- 1-й экземпляр находится у главного бухгалтера;
- 2-й экземпляр находится в отделе кадров;
- 3-й экземпляр находится у начальника подразделения, который копирует необходимое количество экземпляров образцов подписей и доводит их до соответствующих сотрудников отдела для контроля.

Главный бухгалтер, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Порядок проведения и оформления последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы утвержден Президентом банка и главным бухгалтером от 18.08.03г и СТБ 16.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в автоматизированной системе операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Ответственные исполнители ежедневно проверяют соответствие в лицевых счетах входящего остатка на начало дня, оборотов по дебету и кредиту, проведенным документам, остаток на конец дня.

Перед подписанием баланса банка главным бухгалтером ответственный работник бухгалтерии, отвечающий за сверку баланса должен проверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

Ответственный работник бухгалтерии визирует баланс после произведенной сверки.

При выявлении расхождений выясняются причины этих расхождений и принимаются меры к их устранению. Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения, если это возможно.

Ошибки в документах внутрибанковского учета (авансовый отчет, документы по учету основных средств, материальных запасов, материалов) выявленные бухгалтерскими работниками и контролерами по текущим операциям, до составления баланса исправляются путем зачеркивания неправильно записанных сумм и номеров счетов и написания над ними правильных сумм и номеров счетов. Эти записи заверяются подписью бухгалтерского и контролирующего работника. Исправления, поправки и подчистки, а также использования корректирующей жидкости в расчетных и кассовых документах не допускается. В остальные первичные учетные документы исправления могут вноситься лишь по согласованию с участниками хозяйственных операций, что должно быть подтверждено подписями тех же лиц, которые подписали документы, с указанием даты внесения исправлений.

Ошибочные записи исправляются путем аннулирования ошибочно введенного документа в автоматизированной системе учета. Аннулированная запись в расчете текущего бухгалтерского баланса не участвует.

Ошибочные записи, выявленные после составления бухгалтерского баланса, должны исправляться обратными бухгалтерскими проводками по счетам, по которым сделаны неправильные (ошибочные) записи и производиться в день выявления. Если для исправления ошибочных бухгалтерских проводок требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится в корреспонденции со счетом учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника главного бухгалтера, а при его отсутствии заместителем главного бухгалтера.

Исправительные ордера составляются в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером и помещается в бухгалтерские документы дня, второй является уведомлением для клиентов и прикладывается к выписке по лицевому счету, третий остается у ведущего бухгалтера дополнительного офиса или начальника отдела, работник которого совершил ошибку для дальнейшего контроля, четвертый экземпляр

передается главному бухгалтеру в головной офис для формирования ордерной книжки. Ордера нумеруются автоматически отдельными от других документов порядковыми номерами отдельной операцией в автоматизированной программе ведения операционного дня.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена запись, указываются должность и фамилия исполнителя. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

Пользуясь четвертыми экземплярами исправительных ордеров, сформировавших ордерную книжку, главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

2.7. Порядок формирования номера лицевого счета.

Порядок формирования лицевого счета определен в Приложении № 1 Положения № 302-П. Для построения кода валюты используется «Общероссийский классификатор валют» утвержденный Постановлением Госстандарта от 25.12.00г. № 405-СТ (в редакции от 01.04.2005г) с изменениями и дополнениями. Лицевые счета состоят из 20 знаков и формируются по следующему принципу:

- номер раздела – 1 знак,
- номер счета первого порядка – 2 знака,
- номер счета второго порядка – 2 знака,
- код валюты – 3 знака,
- защитный ключ – 1 знак,
- номер дополнительного офиса – 4 знака,
- 0009(бывшие счета Мурыгинского доп. офиса) 0000 – Головной офис,
- 0001(бывшие расч., ссуд. счета Октябрьского доп.офиса), 0002 – Городской офис,
- 0003 – К-Чепецкий офис,
- 0004 - Кирсинский офис,
- 0005 – В-Пянский офис,
- 0006 – Слободской офис,
- 0007 – Омутнинский офис,
- 0008 – Оричевский офис,
- 0010 – операционная касса вне кассового узла, Энергетиков 40 (в Кировской Таможни),
- 0011 – операционная касса вне кассового узла Энгельса 4,
- 0014 – дополнительный офис «Северный», (Октябрьский, 9),
- 0015 – дополнительный офис «Юго-Западный»,
- 0016 – дополнительный офис «Кирова-6» г.Кирво-Чепецк,
- 0017 – операционная касса вне кассового узла пер. Химический, 2,
- 0018 – дополнительный офис «Лепсе», (октябрьский, 57),
- 0019 – операционная касса вне кассового узла «Гусар»,
- 0020 – дополнительный офис «на Дружбе»,
- 0021 - дополнительный офис «Белая – Холуница»,
- 0022 – дополнительный офис «Юрьянский»,
- 0023 – дополнительный офис «Уржумский».
- для расчетных, текущих, депозитных (юридических лиц, ЧП), ссудных счетов (счетов клиентов) в 14,15 позиции счета указывается номер счета клиента,
- с 16 по 20 позиции указывается код клиента.

Для обеспечения соответствия ведения бухгалтерского учета по счетам, участвующих в расчете фонда обязательных резервов, при открытии лицевых счетов каждому счету присваивается соответствующее «субконто» по получателям денежных средств: юридические лица, физические лица, кредитные организации.

Нумерация лицевых счетов на одном балансовом счете располагается в порядке возрастания.

Нумерация бюджетных счетов отличается от стандартной лишь тем, что в 14-16 разрядах, проставляется символы бюджетной классификации, которая войдет в номер (код) клиента.

2.8. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.

Аналитический учет основных средств, расчетов по заработной плате с сотрудниками, расчетов по банковским счетам используемых по операциям с использованием платежных карт ведется в отдельных программных модулях.

Основные средства, материальные запасы. Для учета основных средств в АБС «Банкир-Про» открываются консолидированные двадцатизначные счета 60401 «Основные средства» в разрезе дополнительных офисов. Аналогично ведутся счета учета переоценки основных средств и начисленной

амортизации. Для учета материальных запасов в операционной системе банка открываются счета в разрезе дополнительных офисов по лицевым:

61002 «Запасные части»- аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов «запчасти к вычислительной технике»; «запчасти к автомашинам»;

61008 «Материалы» - аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов «бензин»; «упаковочные материалы, бумага, бланки»; «хозматериалы»; «патроны»; «почтовые марки»;

61009 «Инвентарь и принадлежности» - аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов «инвентарь по основной деятельности»; «инвентарь социально-культурного назначения»; «канцтовары»; «хозинвентарь».

Аналитический учет по объектам арендованных основных средств ведется на забалансовом учете, в разрезе каждого объекта и дополнительного офиса.

Привлеченные (размещенные) средства (кредиты, депозиты, резервы).

Аналитический учет ведется в разрезе заключенных договоров. В портфель однородных ссуд (требований) включаются ссуды (требования) отражаемые на одном балансовом счете первого порядка, соответственно по каждому балансовому счету первого порядка открывается лицевой счет (лицевые счета) для отражения величины резерва, сформированного под однородные ссуды (требования) соответствующего портфеля.

Требования и обязательства по прочим операциям.

Доходы и расходы от банковских операций и других сделок, а также операционные доходы от банковской деятельности и операционные расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности отражаются в корреспонденции со счетами 47422, 47423 «Обязательства, требования по прочим операциям».

Аналитический учет ведется на лицевых счетах в разрезе каждого клиента по операции (операций) на которую (ые) заключен договор.

В случаях поступления в Банк платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, с расшифровкой сумм платежей в поле «Назначение платежа», или приложенного списка не используются промежуточные балансовые счета для сумм, поступающих по одному платежному поручению и подлежащих разнесению на несколько лицевых счетов. В данном случае Банк осуществляет в этот же день прямые проводки по корреспондентскому счету в корреспонденции с соответствующими счетами. Если по каким либо причинам (не правильно указан номер счета, расхождение наименования счета и получателя) поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности, то суммы в указанных случаях могут зачисляться на балансовый счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Другие операционные доходы (расходы) в том числе расходы, связанные с обеспечением деятельности банка отражаются в корреспонденции со счетами по учету расчетов с получателями (покупателями, заказчиками), поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям 60311, 60312. Аналитический учет ведется по лицевым счетам, открываемых на каждого поставщика, подрядчика, получателя (покупателя, заказчика).

Расчеты с прочими кредиторами и дебиторами.

Прочие доходы (расходы), в том числе начисленные штрафы, пени, неустойки отражаются в учете в корреспонденции со счетами 60322, 60323 «Расчеты с прочими кредиторами, дебиторами». Аналитический учет ведется в разрезе каждой организации, с которой ведутся расчеты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.

Учет обязательств по вкладам и счетам для расчетов платежными картами

граждан. Для учета открываются отдельные 20-разрядные лицевые счета по видам вкладов в разрезе сроков хранения. Аналитический учет в разрезе каждого вида вклада ведется на отдельном лицевом счете, открываемому каждому вкладчику, держателю пластиковой карты.

Операции с ценными бумагами.

Аналитический учет ведется по видам операций: вложения в долговые обязательства (кроме векселей), вложения в долевые ценные бумаги, учтенные векселя, выпущенные банком ценные бумаги.

Аналитические счета по вложениям открываются в зависимости от цели приобретения по группам субъектов – эмитентов ценных бумаг. Аналитический учет по учтенным векселям и выпущенным банком ценным бумагам ведется по срокам их погашения.

2.9. Порядок и регистрация лицевых счетов.

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Планом счетов Банка. Клиентские счета открываются на основании разрешительной подписи Президента и главного бухгалтера или лиц, уполномоченных руководителем Банка. Уполномоченными лицами являются управляющий дополнительного офиса и ведущий бухгалтер (начальник операционного отдела офиса «Центральный»), либо лица замещающие их. При отсутствии управляющего офиса «Центральный» разрешительную подпись проставляет вице-президент банка уполномоченный Президентом банка. При отсутствии начальника операционного отдела офиса «Центральный» разрешительную подпись проставляет уполномоченный сотрудник офиса, либо главный бухгалтер, или заместитель главного бухгалтера. Дополнительные офисы и другие подразделения банка, связанные с открытием и ведением лицевых счетов, открываемым не клиентам, а для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов

деятельности, т.е. счета внутрибанковского значения открывают только после разрешительной подписи главного бухгалтера. Для этого они обязаны представить в Управление бухгалтерского учета и расчетов журналы открытых и закрытых лицевых счетов за подписью ответственного работника ведущего счета, а в дополнительном офисе, кроме того, за подписью ведущего бухгалтера. Ведомости вновь открытых и закрытых лицевых счетов ежедневно распечатываются и подписываются главным бухгалтером и уполномоченным сотрудником за ведение электронной книги регистрации открытых лицевых счетов, а в дополнительном офисе ведущим бухгалтером, либо управляющим офисом.

Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде в Головном офисе так и в дополнительных офисах. Бумажная копия книги регистрации открытых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, печатается, заверяется подписями Президента банка и главного бухгалтера, в дополнительных офисах заверяется подписью управляющего и ведущего бухгалтера, либо одного управляющего офисом. Книга регистрации формируется полностью один раз в год на первое число года следующего за отчетным.

Дополнительные офисы для оперативной работы распечатывают бумажную копию своей книги регистрации открытых лицевых счетов обязательно по состоянию на первое число года следующего за отчетным.

2.10. Порядок составления и срок представления годового бухгалтерского отчета.

2.10.1. Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

2.10.2. Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Учетной политикой Банка.

2.10.3. Формы годового бухгалтерского отчета, составляемые в соответствии с требованиями Банка России, составляются и представляются в рублях и копейках.

2.10.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка утверждается на годовом общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом банка годовое общее собрание акционеров проводится в срок не ранее 1 марта и не позднее 30 июня года, следующего за прошедшим финансовым годом. Конкретную дату, время и место проведения собрания определяет Наблюдательный совет Банка. К моменту утверждения годового бухгалтерского отчета Банка общим собранием акционеров, отчет должен быть подтвержден аудиторами Банка. Годовой бухгалтерский отчет Банка представляется в территориальное учреждение Банка России после его утверждения общим собранием акционеров, в течение трех рабочих дней после даты опубликования отчета. Годовой отчет должен быть опубликован в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров.

2.10.5. В состав годового бухгалтерского отчета Банка включается:

- годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год приведенной в приложении 8 к Положению № 302-П. Годовой бухгалтерский баланс не включает в себя события после отчетной даты (СПОД).
- отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, по форме приведенной в приложении 4 к Положению № 302-П. События после отчетной даты выделяются отдельной строкой «в том числе СПОД» после итоговых строк «Итого по символам». В отчете о прибылях и убытках должен быть заполнен только один из символов, показывающий финансовый результат (прибыль или убыток). Сумма, отраженная по символу 33001 «Прибыль» должна быть равна исходящему остатку счета 70302 «Прибыль предшествующих лет» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Сумма, отраженная по символу 33002 «Убыток» должна быть равна исходящему остатку счета 70402 «Убытки предшествующих лет» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД формируется автоматически, и служит основой для составления публикуемой формы отчета о прибылях и убытках. Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД на 01.01.09 года будет составляться в соответствии с указаниями ЦБ РФ по составлению годового отчета за 2008 год.
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемая по форме приложения 14 к Положению № 302-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании годового бухгалтерского баланса и ведомости оборотов по отражению СПОД по форме приложения 13 к Положению № 302-П. Ведомость оборотов по отражению СПОД заполняется при наличии бухгалтерских проводок, относящихся к событиям после отчетной даты. В сводной ведомости оборотов по отражению СПОД входящими остатками на 1 января нового года по счетам второго порядка являются исходящие остатки годового бухгалтерского баланса. Если операции по СПОД не отражались по счетам второго порядка и в отчете о прибылях и убытках, то соответственно в сводной ведомости оборотов по отражению СПОД эти обороты не отражаются. Исходящие остатки в

сводной ведомости оборотов по отражению СПОД отражаются с учетом событий после отчетной даты и служат основой для составления публикуемой формы годового бухгалтерского баланса.

- аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.
- пояснительная записка.

п.2.10.6. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового

бухгалтерского отчета Банк в конце года проводит подготовительную работу в соответствии с Указаниями Банка России от 17.12.2004г. № 1530-У. Кроме того, Банк проводит годовую инвентаризацию основных средств, инвентаря, находящегося в эксплуатации, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 ноября отчетного года, ревизию банкнот, монеты и других ценностей операционных касс по состоянию на 1 января нового года.

п.2.10.7. Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка,

который имел место в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, который оказал или может оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату и, соответственно, на необходимость корректировки активов и обязательств или может требовать раскрытия. СПОД – это события, которые действительно произошли, но о которых на дату составления отчетности еще не было известно. В учете и отчетности раскрываются только СПОД, имеющие существенное значение. Критерий существенности Банк устанавливает самостоятельно, при этом соблюдает принцип нейтральности к оценке существенности СПОД и готов отражать в бухгалтерской отчетности все СПОД независимо от того, являются ли их последствия благоприятными или нет.

п.2.10.8. Событие является существенным для Банка, если сумма события составляет более 5% от доходов банка за отчетный год. Всегда событие будет являться существенным по начисленным налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является плательщиком, а также объявления дивидендов по принадлежащим Банку акциям (долям, паям) за отчетный год, переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

п.2.10.9. К СПОД относятся следующие события:

- которые подтверждают существование на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Данные СПОД отражаются в бухгалтерском учете и оказывают воздействие на сумму отдельных статей баланса, но при соблюдении критерия существенности установленного Банком.
- которые свидетельствуют о возникновении после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность. Данные СПОД не отражаются в бухгалтерском учете и не влияют на статьи баланса и отчета о прибылях и убытках, а раскрываются путем их описания в пояснительной записке к годовому отчету.

п.2.10.10. К СПОД, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства и была завершена в текущем году.
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном ухудшении финансового положения заемщика (дебитора) Банка по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщика (дебитора) Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности.
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату.
- начисление (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.
- объявление дивидендов по принадлежащим Банку акциям, за периоды предшествовавшие отчетной дате и за отчетный год.
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

К СПОД, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность относятся:

- принятие решения о реорганизации Банка.
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг.
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций.
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов.

- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты.
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату.
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена существенная часть активов Банка.
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты.
- судебные издержки.
- действия органов государственной власти.

п.2.10.11. Если СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия в которых, Банк вел свою деятельность, имели место после даты подписания годовой отчетности, то эти события отражаются в бухгалтерском учете в текущем году.

п.2.10.12. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета руководители структурных подразделений выявляют, исследуют и собирают доказательства о СПОД, предшествующих дате утверждения годового отчета. После выявления и оценки СПОД, руководитель структурного подразделения издает распоряжение (Приложение № 5), в котором указывается отражать или не отражать СПОД в бухгалтерском учете, или в пояснительной записке, оценивается существенность каждого СПОД с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

п.2.10.13. Все документы (включая мемориальные ордера, распоряжения) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещается в отдельный сшив «Годовой отчет за год». В этот же сшив помещается сводная ведомость оборотов по отражению СПОД со всеми документами по составлению годового бухгалтерского отчета. Сшив «Годовой отчет за год» хранится у главного бухгалтера. Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером, а его отсутствие его заместителем.

III. ПЕРВИЧНЫЕ УЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

3.1. В соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» все операции, проводимые Банком, должны оформляться соответствующими документами, фиксирующими факты совершения операции. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

3.2. Первичные учетные документы должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- а/ наименование документа;
 - б/ дату составления документа;
 - в/ наименование организации, от имени которой составлен документ;
 - г/ содержание хозяйственной операции;
 - д/ измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
 - е/ наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
 - ж/ личные подписи указанных лиц;
- /для электронного документа в качестве подписи принимается «электронная» подпись/.

3.3. Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным – непосредственно после ее окончания.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

3.4 Документы, которыми оформляются операции: договоры, платежные поручения, требования, инкассовые поручения, счета-фактуры, заявки на выдачу денежных средств в подотчет, авансовые отчеты по выданным денежным средствам, подписываются Президентом Банка и Главным бухгалтером, либо уполномоченными лицами. Мемориальные ордера по операциям: расходные, приходные кассовые ордера,

выписываемые на основании выше указанных документов, **подписываются главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера, либо ответственным работником бухгалтерии, обладающим правом контрольной подписи, исполнителем.**

3.5. Основанием для записей на счетах бухгалтерского учета являются первичные документы, изготовленные как на бумажных, так и на машинных носителях. В последнем случае Банк обязан изготовлять за свой счет копии таких документов на бумажных носителях для других участников хозяйственных операций, а также по требованию органов, осуществляющих контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации, суда и прокуратуры.

3.6. Первичные учетные документы могут быть изъяты только органами дознания, предварительного следствия и прокуратуры, судами, инспекцией по налогам и сборам, таможенными органами, и налоговой полицией на основании их постановлений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.7. Первичные документы подлежат обязательному хранению в соответствии с разработанным и утвержденным в Банке перечнем, составленным на основании перечня типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, утвержденного руководителем Федеральной архивной службы РФ 6.10.200 года.

3.8. Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на Президента и главного бухгалтера Банка.

3.9. Банком для оформлений операций используются унифицированные формы документов. В случае необходимости и при отсутствии в альбомах Госкомстата типовых форм первичных учетных документов, Банк вводит свои специальные формы, разработанные главным бухгалтером Банка, которые подлежат обязательному утверждению Президентом Банка.

Альбом документов используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций прилагается к Учетной Политике /Приложение 2/.

IV. ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

4.1. Финансовый год Банка начинается 01 января текущего года и завершается 31 декабря этого же года.

4.2. Бухгалтерский учет Банка ведется способом двойной записи на взаимосвязанных счетах.

4.3. Рабочий План счетов построен на основе полного раздельного учета операций, относящихся к банковской и небанковской деятельности.

4.4. Счета бухгалтерского учета определяются только как активные или только как пассивные.

4.5. Для счетов, по которым сальдо может быть либо дебетовое, либо кредитовое, открываются парные счета - активные и пассивные.

4.6. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка с учетом дополнительных описов.

4.7. Причитающиеся доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения вне зависимости от оформления юридической документацией, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения, метод «начисления».

4.8. Подтверждение остатков на клиентских, Лоро и Ностро счетах производится ежегодно в сроки, установленные ЦБ РФ. Сверка выписок по данным счетам производится ежедневно.

4.9. Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в тот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день.

4.10. Оплата денежно-расчетных документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало операционного дня.

4.11. Списание или выдача денежных средств со счетов клиентов осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующего платежного документа.

4.12. Средства, зачисленные на корреспондентские счета без оправдательных документов, или при наличии расхождения наименования счета и получателя средств Банк отражает поступившие суммы на счетах сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения. Если в течение 5 рабочих дней не выяснены владельцы средств, то суммы, зачисленные на счет сумм до выяснения, открываются Банком в кредитные организации по месту нахождения плательщиков.

4.13. На счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» учитываются суммы на отдельных лицевых счетах, списанные со счетов клиентов и суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка, но не проведенные по счетам клиентов.

4.14. Оплата платежных документов клиентов может производиться как с корреспондентского счета открытого, в ГРКЦ ГУ ЦБ, так и со счетов в банках корреспондентах. Маршрутизация платежей производится в зависимости от наличия денежных средств на корсчете и местонахождения получателя средств.

4.15. Оплата документов со счетов клиентов, с корреспондентских счетов производится с соблюдением установленной законодательно очередности платежей.

4.16. Во взаимоотношениях с банками-корреспондентами при осуществлении расчетных операций документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними.

4.17. Головной Банк и структурные подразделения при осуществлении расчетных операций работают через единый корреспондентский счет, открытый в расчетной сети Банка России. Структурные подразделения при наличии РКЦ могут открывать по согласованию с Головным Банком счета по подкреплению и сдаче денежной наличности.

4.18. Выдача наличных денежных средств под отчет работникам банка осуществляется на основании заявления с указанием вида расхода. Заявление подписывается разрешительной подписью президентом банка или вице-президентом. В структурном подразделении заявление подписывается управляющим.

4.19. «Округление остатков и оборотов по счетам бухгалтерского учета при составлении оборотной ведомости формы № 101 в целых тысячах рублей производится в следующем порядке:

округление выполняется по арифметическим правилам. В отдельных случаях округление может производиться с отступлением от этих правил, т.е. суммы от 500 до 999,99 рублей не учитываются, а суммы от 0.01 до 499,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей;

для выхода на итоговую сумму баланса результаты округлений по балансовым счетам отражаются на счетах № 60322 и 60323, а при отсутствии оборотов по указанным счетам на счетах 47422 и 47423 без оформления бухгалтерскими проводками;

не допускается расхождений входящих (исходящих) остатков по счетам в оборотных ведомостях за отчетный и предшествующий месяц.

V. СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

5.1. В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ БАНКА ВХОДЯТ СЛЕДУЮЩИЕ РАЗДЕЛЫ:

- а) Бухгалтерский учет доходов и расходов, метод признания.
- б) Учет и формирование финансовых результатов, создание и использование фондов, резервов банка.
- в) Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль.
- г) Состав нормируемых расходов.
- д) Порядок расчетов с бюджетом по налогу на добавленную стоимость.
- е) Порядок расчетов с бюджетом по единому социальному налогу.
- ж) Порядок расчетов с бюджетом по налогу на имущество.
- з) Порядок расчетов по налогу на доходы физического лица.
- и) Передача имущества в текущую аренду, периодичность получения доходов.
- к) Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.
- л) Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, методы их оценки. Порядок и периодичность проведения инвентаризации материальных ценностей.
- м) Учет депозитных операций юридических и физических лиц.

- н) Учет кредитных операций.
- о) Учет операций с ценными бумагами, метод оценки. Учет уставного капитала.
- п) Учет операций с иностранной валютой.
- р) Учет дебиторской и кредиторской задолженности.

5.2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ, МЕТОД ПРИЗНАНИЯ

Определение доходов и расходов.

5.2.1. Доходами банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) банка (за исключением вкладов акционеров), и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышение стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличение активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) уменьшение обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

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

- а) выбытия активов;
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющих в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Регистры учета доходов и расходов.

5.2.3. Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) кредитных организаций, является «Отчет о прибылях и убытках за _____ г.» (далее - ОПУ).

5.2.4. Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года». Лицевые счета открываются по символам Отчета о прибылях и убытках, в разрезе офисов и соответствующих операций.

5.2.5. Доходы и расходы текущего года учитываются на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Ведутся следующие счета:

- № 70601 «Доходы»;
- № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»;
- № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»;
- № 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»;
- № 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»;
- № 70606 «Расходы»;
- № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»;
- № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»;
- № 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»;
- № 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

Счета №№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» являются парными. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном.

Классификация доходов и расходов регистрах бухгалтерского учета.

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

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

К доходам и расходам от банковских операций и других сделок относятся:

а) доходы и расходы от банковских операций и других сделок перечисленные в статье 5 и в статье 6 ФЗ «О банках и банковской деятельности». К ним в частности относятся:

- процентные доходы (расходы) по предоставленным (полученным) кредитам (депозитам);
- проценты (дисконты, купоны) от вложений в долговые обязательства.

б) другие доходы и расходы от банковских операций и сделок:

- доходы от открытия и ведения **банковских счетов**, расчетного и кассового обслуживания клиентов;
- доходы (расходы) от покупки-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- доходы (расходы) от погашения (реализации) приобретенных прав требования;
- доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей;
- доходы от операций финансовой аренды (лизинга);
- доходы от оказания консультационных и информационных услуг.

В аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета по доходам облагаемых НДС.

К операционным доходам и расходам относятся:

-доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами, кроме **процентов, дивидендов и переоценки** (т.е. от перепродажи бумаги, доходы не процентные);

-доходы (расходы) по операциям с выпущенными ценными бумагами (т.е. от перепродажи бумаги, доходы не процентные);

-доходы от участия в капитале других организаций (дивиденды от вложения в акции, дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ, доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных), доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных);

-положительная (отрицательная) переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте;

-доходы (расходы) от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора;

-другие операционные доходы (расходы):

-доходы от срочных сделок;

-доходы по комиссиям:

за проведение операций с валютными ценностями (размен наличной валюты),

от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам,

по другим операциям (доходы от операций валютного контроля, комиссии за: открытое ведение ссудного счета, аккредитивного счета, счетов по ипотеке, выдачу дубликатов выписок, изменение условий кредитного договора, договора залога, прием хранение закладных, хранение ценностей, обслуживание по системе телефонный автоинформатор, оформление чековых книжек, выдачу справочной информации);

-доходы от сдачи имущества в аренду;

-доходы от выбытия (реализации) имущества;

-доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери;

-прочие операционные доходы;

-комиссионные расходы (сборы):

за проведение операций с валютными ценностями (получение наличной валюты с корреспондентского счета),

за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов,

за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем,

за полученные гарантии и поручительства,

за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам,

- отчисления в резервы на возможные потери,
- расходы на содержание персонала,
- амортизация по основным средствам и нематериальным активам,
- расходы связанные с содержанием имущества,
- организационные и управленческие расходы.

К прочим доходам и расходам относятся.

- штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, по другим банковским операциям и сделкам, по прочим операциям;
- доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям;
- другие доходы (расходы) относимые к прочим (от возмещения убытков, от оприходования (списания) излишков, недостач).

Принципы признания и определения доходов и расходов

5.2.7. Доход признается (отражается) в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) 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).

Признание процентных доходов.

5.2.8. Для признания процентных доходов (купонов, дисконтов) по операциям размещения (предоставления денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц) должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а» - «в» пункта 5.2.7 настоящей Учетной политики.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

5.2.9. По ссудам, активам (требованиям) отнесенным к 1 и 2 категории качества получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Доходы, отнесенные к 1 и 2 категории качества подлежат признанию в бухгалтерском учете.

По ссудам, активам (требованиям) отнесенным к 3 категории качества получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является высокой). Доходы, отнесенные к 3 категории качества подлежат признанию в бухгалтерском учете.

К 3 категории качества относятся ссуды, активы (требования) с риском понесения потерь от 21- 50 % от суммы актива. Оценка качества ссуды, актива (требования) определяется на основании профессионального (мотивированного) суждения на основе комбинации двух классификационных критериев: финансовое положение заемщика (контрагента) и качество обслуживания долга. Оценка осуществляется в соответствии с СТБ 23-2008 и СТБ 39.

Доходы от активов отнесенных в 3 категорию качества считаются определенными при соблюдении следующих классификационных критериев:

- финансовое положение заемщика (контрагента) должно быть оценено не ниже как среднее;
- качество обслуживание долга – хорошее.

В 3 категорию качества также могут быть отнесены ссуды, активы (требования) с плохим финансовым положением, хорошим обслуживанием долга и с хорошим финансовым положением, плохим обслуживанием долга. Доля активов с классификационными критериями плохого финансового положения заемщиков (контрагентов) и плохого обслуживания долга в общем объеме активов отнесенных к 3 категории качества не должна быть выше 2%.

При этом утвержденные принципы применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) 3 категории качества. Доходы по ссудам, активам (требованиям) 1, 2, 3 категории качества подлежат отражению на балансовых счетах доходов.

Доходы по ссудам, отнесенные к 4 и 5 категории качества не подлежат признанию в качестве доходов, получение доходов признается неопределенным, проблемным или безнадежным. Отражаются на счетах внебалансового учета.

5.2.10. Начисленные проценты по кредитным операциям, признанные определенными (кредиты, классифицированные в 1, 2, 3 категории качества) относятся на счета доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком, а также в последний рабочий день месяца, доначисленные с указанной выше даты, за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

5.2.11. Если начисленные доходы по процентам не соответствуют критериям признания в качестве дохода (4, 5 категория качества) начисление процентов производится на внебалансовых счетах учета, в срок уплаты предусмотренный условиями договора, а также в последний рабочий день месяца доначисляются с указанной выше даты, за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

5.2.12. В случае понижения категории качества ссуды, доходы по которой определяются, как проблемные или безнадежные (переход из 3 категории качества в 4 категорию и ниже) доходы по процентам на дату переклассификации начисляются и отражаются на счетах внебалансового учета по счету 91604. Суммы фактически не полученные на дату переклассификации и отраженные по счету доходов 70601 списанию не подлежат. Требования на получение указанных доходов учтенные на дату переклассификации продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах (47427).

5.2.13. В случае повышения качества ссуды, неопределенность в получении дохода по которой отсутствует (переход из 4 категории качества в 3 категорию и выше) доходы начисляются на все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). Учетная сумма процентов на внебалансовом счете 91604, переносится на счет требований на получение указанных доходов в корреспонденции со счетом доходов 70601 и доначисляется на дату переклассификации.

5.2.14. Начисление процентов по просроченным процентам по ссудам 1, 2, 3 категории качества производится ежедневно (по условиям договора) первоначально отражается на счетах по учету требований на получение процентов (47427) в корреспонденции со счетом доходов (70601) и одновременно просроченные требования к получению (47427) переносятся на счет просроченных процентов по предоставленным кредитам (45901-45917).

5.2.15. Начисление процентов по просроченным процентам по ссудам 4, 5 категории качества производится ежедневно (по условиям договора) и отражается на внебалансовом счете 91604 по отдельным лицевым счетам просроченных процентов по предоставленным кредитам.

5.2.16. Начисление процентов по кредитам находящимся в портфеле однородных требований отражается на счетах доходов 70601 согласно, перечисленным выше принципам. При выводе кредита из портфеля однородных ссуд на дату переклассификации (вывода) доходы по получению процентов отражаются на соответствующих счетах в зависимости от категории качества ссуды с перечисленными выше принципами.

5.2.17. Процентные доходы (дисконты, купоны) по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства признаются в бухгалтерском учете на счетах доходов по соответствующим символам подразделов 5 и 6 раздела 1 «Процентные доходы», главы 1 «Доходы» (11501-11508, 11601-11608) в последний рабочий день месяца. Если по начисленному процентному доходу (дисконту) отсутствует неопределенность признания дохода, то начисленный доход (дисконт) относится на счет по учету доходов в корреспонденции с отдельным лицевым счетом по вложениям в долговые бумаги (учтенные векселя). Если по начисленному процентному доходу (дисконту), получение дохода признается неопределенным, то начисленный процентный доход (дисконт) относится на счет по учету процентных доходов по долговым обязательствам, начисленным до реализации или погашения в корреспонденции по отдельному лицевому счету по учету вложений в долговые бумаги (учтенные векселя).

Признание доходов по операциям поставки активов.

5.2.18. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами “а”, “б” и “г” пункта 5.2.7. настоящей Учетной политики. То есть право на получение дохода вытекает из договора, сумма дохода должна быть определена, услуга оказана, право собственности перешло.

5.2.19. Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов (подпункт “в” пункта 5.2.7 настоящей Учетной Политики) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

5.2.20. В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда Правилами бухгалтерского учета, для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Не признаются доходом

5.2.21. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 5.2.7 настоящей Учетной политики, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов от банковских операций и других сделок.

5.2.22. Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях отражаются в ОПУ по символам 11101-11119. Процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия долгового обязательства отражаются в ОПУ по символам 11501-11508, 11601-11608. Начисленные проценты, которые признаются определенными, подлежат отнесению на доходы в день предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком) и в последний день месяца.

5.2.23. Доходы от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских), расчетного и кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются и признаются в качестве доходов по сроку уплаты, в соответствии с условиями договоров на расчетно-кассовое обслуживание, других договоров и в последний рабочий день месяца, отражаются по символам в ОПУ 12101-12102 соответственно.

5.2.24. Доходы от операций от покупки – продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной форме определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки) и отражаются на счетах доходов.

Доходы от конверсионных операций (покупки – продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Под датой сделок понимается первая из двух дат: дата поставки или дата получения. В ОПУ доходы от указанных операций (сделок) отражаются по символу 12201.

5.2.25. Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от операций по предоставлению банком банковских гарантий (в том числе по аккредитивам), авалей, акцептов и других поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме отражается в бухгалтерском учете на дату уплаты в соответствии с условиями договора. В ОПУ доходы от указанных операций отражаются по символу 12301.

5.2.26. Доходы от операций погашения или реализации приобретенных прав требования определяются и отражаются в бухгалтерском учете на дату выбытия (реализации) определенную условиями договора. Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенных в объем приобретенных прав требования признаются в качестве доходов в соответствии с принципом определенности в дату уплаты, определенную по условиям договора. В ОПУ доходы отражаются по символу 12401.

5.2.27. Доходы от операций предоставления в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей подлежат отражению в бухгалтерском учете на счетах доходов в день уплаты по договору в соответствующий временной интервал отчетного периода. В ОПУ доходы от указанных операций отражаются по символу 12404.

5.2.28. Доходы от операций, связанных с оказанием услуг финансовой аренды (лизинга) (суммы лизинговых платежей, причитающиеся банку – лизингодателю) отражаются в бухгалтерском учете по сроку уплаты лизингополучателем лизингового платежа установленного договором финансовой аренды (лизинга). Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) в составе вознаграждения банка – лизингодателя выделяются проценты за использование собственных средств банка, направленных на приобретение предмета лизинга, то в балансе банка сумма этих процентов выделяется из общей суммы лизингового платежа и отражение доходов на счетах бухгалтерского учета ведется с учетом принципа определенности получения доходов. В ОПУ доходы отражаются по символу 12405.

5.2.29. К доходам от оказания консультационных и информационных услуг относятся доходы, полученные за услуги по программному обеспечению, обслуживанию, обучению, сопровождению систем

«Клиент-банк», «Интернет-банк». Данные доходы признаются и относятся на счета доходов в день уплаты по договору, после оказания услуги, выполнения работы, и в последний рабочий день месяца. В ОПУ отражаются по символу 12406.

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных операционных доходов.

5.2.30. К операционным доходам относятся доходы от операций погашения или реализации приобретенных ценных бумаг, в том числе векселей третьих лиц, другие доходы и расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, не относимые на стоимость ценных бумаг (не процентные доходы), а также доходы от операций с выпущенными ценными бумагами. Срок отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов последний рабочий день месяца, дата погашения или реализации ценных бумаг, в том числе векселей третьих лиц, дата выполнения работ (услуг) - по комиссионным доходам. В ОПУ доходы от операций с приобретенными ценными бумагами отражаются по символам 13101-13108, доходы от операций с выпущенными ценными бумагами отражаются по символу 13201.

5.2.31. К другим операционным доходам относятся кредитные комиссии за открытие и ведение ссудного счета, изменений условия кредитного договора и договора залога и другие комиссии которые не связаны с открытием и ведением банковских счетов. Моментом признания комиссий по кредитным операциям на счетах доходов является день выдачи кредита (первого транша, открытие кредитной линии), либо срок, указанный в договоре на выдачу кредита, графика уплаты комиссий). Ежемесячные комиссии по кредитным договорам с физическими лицами входящие в аннуитетный платеж отражаются на счетах доходов по сроку уплаты указанный в договоре, разовая комиссия в день выдачи кредита. В ОПУ отражаем по символам 16201-16203.

5.2.32. Доходы от реализации имущества отражаются на счетах доходов на основании первичных документов (актов приема-передачи, накладных). В ОПУ отражаются по символу 16302.

5.2.33. Доходы, связанные с восстановлением (регулированием) резервов на возможные потери (в том числе по ссудной и приравненной к ней задолженности), расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери отражаются на счетах бухгалтерского учета ежедневно, по операциям связанным с начислением комиссионных доходов в последний рабочий день месяца. В ОПУ отражается по символу 16305.

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете прочих доходов.

5.2.34. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания. В ОПУ штрафы, пени, неустойки отражаются по соответствующим символам доходов от вида операций 17101-17103.

5.2.35. Доходы от возмещения причиненных убытков в бухгалтерском учете отражаются аналогично штрафам, пеням, неустойкам. Доходы прошлых лет, от списания кредиторской задолженности, от оприходования излишков отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату выявления. В ОПУ отражается на символах 17201-17203, 17301-17306.

5.2.36. Расход признается (отражается) в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

5.2.37. По работам и услугам, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги (оформление первичных учетных документов). Расходы по хозяйственным договорам относятся на счета расходов банка при наличии акта выполненных работ, акта оказания услуг, документов подтверждающих переход права собственности, счета-фактуры и других документов, подтверждающих определенность в отношении расхода. Расходы по операциям поставки активов

5.2.38. Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяется и признается при одновременном соблюдении условий «а», «б» и «в» 5.2.36. настоящей Учетной политики. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив как дебиторская задолженность. Возмещаемые расходы по договорам расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете расходов от банковских операций и других сделок, операционных и прочих расходов.

5.2.39. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты (дата выплаты).

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все начисленные проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

В ОПУ отражаются по символам 21101-21104, 21801, 21802, 28103, 21804.

5.2.40. Расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые в составе расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих расходов, в том числе комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы, (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами (акты выполненных работ, услуг, счета-фактуры, другие подтверждающие документы).

Комиссионные сборы (в том числе плата за расчетно-кассовое обслуживание и за открытие и ведение банковских счетов) отражаются по символам 25201-25206.

Расходы связанные с обеспечением деятельности банка, носящие общеорганизационный характер, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, в том числе: расходы на оплату труда отражаются в ОПУ по символу 26101, амортизация отражается в ОПУ по символам 26201-26203, налоги и сборы отражаются в ОПУ по символу 26102, командировочные и представительские расходы отражаются в ОАУ по символу 26103, судебные и арбитражные издержки связанные с обеспечением деятельности банка в пределах сумм присужденных судом, на дату присуждения отражаются в ОПУ по символу 26104.

Прочие расходы по штрафам, пеням, неустойкам отражаются в ОПУ по символам 27101-27103, по расходам прошлых лет, выявленных в отчетном году отражаются в ОПУ по символам 27201-27203, другие расходы относимые к прочим (недостачи) отражаются в ОПУ по символам 27301-27306, в сумме фактических расходов на дату выявления (получения, оплаты) присуждения судом.

5.2.41. Доходы, расходы полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения дохода, расхода.

5.2.42. Учет заработной платы ведется в отдельной программе по лицевым счетам работников банка. Начисление заработной платы осуществляется в момент выплаты. Отпускные учитываются на счетах расходов в момент выплаты работнику. Система оплаты труда в банке регламентируется положением «Об оплате труда сотрудников акционерно-коммерческого банка «Вятка-банк» ОАО» от 25.10.07г. (СТБ 53-2007).

5.2.41. Учет платежей по хозяйственным и другим операциям (суммы арендной платы, платежи за сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания и т.п.), полученных (произведенных) в данном временном интервале, но относящихся к будущим временным интервалам, ведется на счетах доходов (расходов) будущих периодов. Списание на счета доходов (расходов) осуществляется в соответствующих суммах при наступлении того временного интервала, к которому они относятся. Если период, за который произведен платеж, составляет более 1 месяца (квартал, год), списание доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) производится ежемесячно равными долями.

5.2.42. Аналитический учет доходов и расходов ведется на счетах 70601-70610, открываемых в соответствии с порядком определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете Приложения 3 к Правилам № 302-П.

При открытии счетов доходов и расходов банк руководствуется принципом максимальной диверсификации доходов и расходов по видам операций, их принадлежности к подразделениям банка (дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, центры прибылей и поддержки), с целью обеспечения возможности определения степени эффективности работы отдельных подразделений и прибыльности отдельных банковских операций.

По отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
- по доходам и расходам по ценным бумагам – по каждому их виду;
- по излишкам, недостачам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам – по каждому кассиру, материально-ответственному лицу;
- по доходам и расходам по арендной плате – по каждому объекту, сданному в аренду и арендуемому объекту;
- по доходам и расходам прошлых лет, выявленных в отчетном году – по каждому виду доходов и расходов;

- по доходам и расходам от вычислительной техники – по видам работ и услуг;
- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;
- по статье учета типографских и канцелярских расходов – по видам расходов;
- по учету содержания зданий и сооружений – в разрезе видов расходов;
- по все статьям доходов и расходов – отдельные лицевые счета по операциям в рублях и валюте;
- по доходам, полученным от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте – отдельные лицевые счета по операциям проверки подлинности, размена наличной иностранной валюты, купля-продажа дорожных чеков, курсовые разницы;
- по дивидендам полученным – по каждой организации.

5.3. УЧЕТ И ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ, СОЗДАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФОНДОВ, РЕЗЕРВОВ БАНКА

5.3.1. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов (70601-70605) и расходов (70606-70610) переносятся на соответствующие счета по учету «финансового результата прошлого года» (70701-70705; 70706-70710). Аналитический учет по счетам 70701-70710 перенесенных доходов и расходов ведется, укрупнено, в разрезе символов формы 102 «Отчета о прибылях и убытках». Также в первый рабочий день нового года переносятся остатки, отраженные на счете 70501 «использование прибыли отчетного года» на счет 70502 «использование прибыли предшествующих лет». Финансовый результат прибыль или убыток определяется по прошлому году и учитывается на счетах 70801 «прибыль прошлого года» либо 70802 «убыток прошлого года». События после отчетной даты (СПОД) при составлении годового бухгалтерского баланса на 1 января 2009 года подлежат отражению по счетам 70701-70710 «финансовый результат прошлого года».

5.3.2. Датой (днем) составления годового бухгалтерского баланса может быть любой день установленный банком не позднее последнего рабочего дня марта месяца следующего за отчетным годом.

5.3.3. Остатки на счетах доходов, расходов 70701-70710 «финансовый результат прошлого года» переносятся на счет 70801 «прибыль прошлого года», либо 70802 «убыток прошлого года» в дату (день) составления годового бухгалтерского отчета но не позднее последнего рабочего дня марта месяца следующего за отчетным годом.

Заккрытие счетов доходов и расходов прошлого года осуществляется только на один из этих счетов в зависимости от финансового результата деятельности банка: прибыль или убыток.

5.3.4. Реформация баланса, т.е. закрытие счетов 70502 «использование прибыли предшествующих лет» со счетом 70801 «прибыль прошлого года» и перенос остатка на счет 10801 «нераспределенная прибыль» осуществляется после утверждения годового бухгалтерского отчета на годовом собрании акционеров, не позднее двух рабочих дней после оформления протокола итогов собрания.

5.3.5. Полученный финансовый результат деятельности Банка, как в целом, так и по дополнительным офисам определяется Головным Банком.

5.3.6. Распределение прибыли банк производит по решению Общего собрания акционеров.

5.3.7. Прибыль Банка направляется: на уплату налога на прибыль, выплату дивидендов, формирование резервного фонда, фонда накопления, фонда социального развития и потребления.

5.3.8. Направление прибыли Банка, в том числе нормирование фондов, производится Головным банком в соответствии с Положением «О порядке формирования и использования фондов» утвержденным Советом Директоров банка.

5.3.9. Использование прибыли производится в пределах остатка счета 70801 «Прибыль прошлого года».

5.3.10. Учет уставного капитала и резервного фонда ведется в Головном Банке.

5.3.11. В Банке создается резервный фонд, размер которого составляет 15% величины фактически оплаченного уставного капитала Банка, ежегодный размер отчислений в резервный фонд составляет 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, до достижения указанной выше минимальной величины. Резервный фонд формируется в соответствии с Уставом Банка.

5.3.12. Банк в целях бухгалтерского учета не создает резервы: на предстоящую

выплату отпусков, на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и другие установленные законодательством выплаты, на ремонт основных средств. Указанные расходы отражаются на счете 70606 «Расходы» по мере их осуществления. Банк не создает резервы под участие, счет 602, данные расходы согласно Положению ЦБ РФ от 10.02.03г. № 215-П уменьшают капитал банка.

5.3.13. Банк создает резервы в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006г. № 283-П. Порядок формирования резерва на возможные потери осуществляется в соответствии со стандартом Банка СТВ-39.

5.3.14. Банк создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии со стандартом СТВ – 23.

5.4. РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

5.4.1. Банк уплачивает налог на прибыль ежеквартально путем внесения ежемесячных авансовых платежей.

5.4.2. Налог на прибыль исчисляется в соответствии с утвержденной Учетной политикой АКБ «Вятка-банк» ОАО для целей налогообложения по налогу на прибыль.

5.5. СОСТАВ НОРМИРУЕМЫХ РАСХОДОВ

К нормируемым расходам в целях бухгалтерского учета относятся затраты: на представительские расходы, расходы на рекламу, командировочные расходы, связанные с банковской деятельностью, расходы на обучение персонала. Для сотрудников Банка устанавливаются единые нормы командировочных расходов, которые утверждаются Приказом по Банку. Плановые бюджеты (сметы) представительских расходов, расходов на рекламу и обучение персонала утверждаются ежегодно по каждому структурному подразделению Правлением Банка. Фактически произведенные затраты в соответствии со сметами по истечении отчетного года оформляются регистром налогового учета для расчета налога на прибыль и подписываются главным бухгалтером или его заместителем, Расходы произведенные сверх утвержденных норм не занижают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Нормы на списание бензина утверждаются Приказом по Банку и доводятся до структурных подразделений Банка. Для расчета налога на прибыль норматив для данных расходов считается в целом по Банку.

5.6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГУ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

5.6.1. Согласно ст. 167 НК РФ моментом определения налоговой базы является дата оплаты. Датой оплаты признаются:

- поступление денежных средств на корреспондентский счет или в кассу Банка;
- прекращение обязательств зачетом;
- передача Банком права требования третьему лицу;
- получение от покупателя векселя третьего лица (при получении Банком собственного векселя покупателя дата оплаты признается дата оплаты указанного векселя или передача его по индоссаменту).

В случае неисполнения покупателем обязательства, связанного с поставкой товаров (работ, услуг), датой оплаты признается наиболее ранняя из дат:

- день истечения срока исковой давности;
- день списания дебиторской задолженности.

При реализации услуг финансирования под уступку денежного требования, а также при реализации новым кредитором, получившим указанное требование, финансовых услуг момент определения налоговой базы по указанным услугам определяется как день последующей уступки данного требования или исполнения должником данного требования.

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

Для клиентов банка по факторинговым операциям счет фактура составляется в день представления клиентом отгрузочного документа (товаротранспортной накладной), подтверждающий факт передачи/отгрузки клиентом конкретной партии товара должнику, счет фактура составляется отдельно на каждый отгрузочный документ. При уплате должником банку денежных средств в счет погашения денежного требования, средствами программного обеспечения ставится оплата счета фактуры по оплаченным отгрузочным документам. В целом за месяц формируется книга продаж.

5.6.2. Объектом налогообложения НДС признается реализация товаров (работ, услуг), на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товара (работ, услуг), по

соглашению о предоставлении отступного или новации по налогооблагаемым операциям. Кроме того, передача права собственности на товары, результаты выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе также признается реализацией (работ, услуг), т.е. облагается весь оборот.

5.6.3. Не подлежат налогообложению НДС операции указанные в подпунктах 3,4 пункта 3 ст.149 второй части Налогового Кодекса. При применении подпункта 12 пункта 2 ст. 149 НК следует иметь в виду, что операции купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет налогом на добавленную стоимость не облагаются. Все остальные операции с ценными бумагами, такие как изготовление, хранение, предоставление информации клиентам о движении ценных бумаг, депозитарные услуги подлежат обложению налогом в общеустановленном порядке. Выдача (обновление, замена) платежно-расчетных документов (чековых книжек, пластиковых карт, сберегательных сертификатов и т. д.), не облагается НДС при условии взимания с клиентов платы в пределах расходов Банка на приобретение и внедрение этих платежно-расчетных документов.

5.6.4. При определении налоговой базы выручка от реализации товаров (работ, услуг), определяется исходя из всех доходов, связанных с расчетами по оплате товаров (работ, услуг) полученных в денежной или натуральной формах, включая оплату ценными бумагами, по облагаемым налогом операциям.

5.6.5. Согласно п.2.ст.254 НК РФ стоимость товаро-материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету либо включаемых в расходы в соответствии с НК РФ), включая комиссионные вознаграждения, учитываемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходу на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товаро-материальных ценностей.

Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования включая НДС.

Первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая НДС (тоже по инвестиционным затратам по приобретению предмета лизинга).

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования включая НДС.

Имущество, переходящее в собственность Банка от заемщика (клиента) по договору об отступном или при переходе в собственность Банка предметов залога отражается на счете 61011 «Внеоборотные запасы» по покупной цене (достигнутую соглашением сторон) с налогом на добавленную стоимость, при реализации полученных активов налоговая база определяется в виде разницы между продажной ценой с НДС и ценной приобретения с НДС. В соответствии со ст.168 НК РФ передающая сторона выставляет счет-фактуру. Плательщиком налога является передающая сторона.

Согласно п.2. ст. 170 НК РФ суммы НДС, предъявленные покупателю при приобретении товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, предметов лизинга, инвестиционных затрат по приобретению предметов лизинга учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг). Банк осуществляет как облагаемые, так и не облагаемые НДС операции, суммы НДС учитываются в стоимости таких товаров, следовательно сумма НДС относится на расходы, учитываемые при определении банком налоговой базы по налогу на прибыль, а также в целях бухгалтерского учета, в составе стоимости такого имущества, по основным средствам, имуществу переданному в лизинг НДС включается в состав расходов через амортизационные отчисления.

5.6.6. Приобретаемое имущество Банком ставится на учет по цене приобретения с учетом НДС, согласно п. 3 ст. 154 НК РФ при его реализации налогооблагаемая база определяется как разница между ценой реализации имущества с НДС, определяемого с учетом ст.40 НК и стоимостью реализуемого имущества (остаточной стоимостью с учетом переоценки).

5.6.7. Банк производит централизованную уплату НДС в бюджет по месту нахождения головного банка. Дополнительные офисы самостоятельно составляют счета-фактуры, ведут журналы учета полученных счетов-фактур, книгу продаж (письмо 11-01/4364 от 18.09.2006г). Оригинал книги продаж, заверенный печатью, дополнительный офис до 15 числа месяца следующего за отчетным, передает в головной банк для формирования сводной книги продаж по банку.

5.6.8. Банк составляет счета-фактуры по операциям, облагаемым НДС, и ведет книгу продаж и журнал учета выставленных счетов - фактур. Книгу продаж формирует головной офис в целом по банку. Книга продаж хранится в головном офисе. Книгу покупок Банк не ведет, так как к зачету НДС не предъявляет. Счета-фактуры по банковским операциям, не подлежащим налогообложению в соответствии ст. 149 НК, не составляет. В целях применения пункта 2 ст. 171 НК суммы налога, предъявленные Банку и уплаченные им при приобретении товаров (работ, услуг), подлежат отнесению на расходы Банка при условии наличия счета-фактуры с выделенной отдельной строкой суммы НДС.

Регистрация счетов – фактур ведется по подразделениям банка, дополнительным офисам. Счета – фактуры выписанные дополнительными офисами хранятся в дополнительных офисах. Журнал учета выставленных счетов-фактур ведется и хранится отдельно в дополнительных и в головном банке.

5.6.9. Банк ведет отдельный учет облагаемых и не облагаемых НДС операций. В балансе Банка открываются лицевые счета в разрезе структурных подразделений 60310 “Налог на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям” для учета уплаченного НДС по приобретенным ценностям, которые первоначально учитываются на счете 610 “Материальные запасы”. По мере отпуска материальных ценностей в хозяйственный оборот Банка они с лицевых счетов 60310,610 списываются на расходы Банка по соответствующим лицевым счетам.

Причитающийся к уплате НДС в бюджет от выполнения облагаемых сделок, операций и услуг учитывается на балансовом счете 60309 “Налог на добавленную стоимость полученный” по отдельным лицевым счетам в разрезе структурных подразделений.

5.6.10. Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам) включается в затраты Банка по отдельным лицевым счетам структурных подразделений. При этом вся сумма НДС, полученная по операциям подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет со счета 60301 «Расчеты с бюджетом» по отдельному лицевому счету. Переплата налога на добавленную стоимость подтвержденная, в соответствии с налоговым законодательством налоговыми органами отражается по отдельному лицевому счету 60302 «Расчеты с бюджетом».

5.6.11. Операция по получению Банком компенсации затрат на оплату коммунальных услуг не является объектом налогообложения НДС. При получении сумм от возмещения расходов по оплате коммунальных платежей, охране здания, от арендаторов по сданного в аренду имущества, банк ведет учет НДС уплаченного и полученного налога соответствии со ст. 171 НК РФ, т.е. уменьшает сумму налога уплаченного соответствующим организациям, которые оказывают банку данные услуги, на сумму НДС полученного от арендаторов по возмещенным суммам. В бухгалтерском учете операции отражаются на счете 60312 по отдельным лицевым счетам поставщиков услуг с учетом НДС, как дебиторская задолженность.

5.7 ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО ЕДИНОМУ СОЦИАЛЬНОМУ НАЛОГУ

5.7.1. Ежеквартальные расчеты по авансовым платежам и налоговые декларации по единому социальному налогу составляются, централизованно Головным Банком и представляются в налоговый орган по месту регистрации Головного Банка.

5.7.2. Перечисление единого социального налога в бюджет производится, централизованно за структурные подразделения по месту нахождения Головного Банка.

5.7.3. Датой получения дохода считается день начисления или получения дохода в пользу физического лица.

5.7.4. Уплата авансовых платежей производится ежемесячно не позднее 15-ого числа следующего месяца. Взносы по обязательному пенсионному страхованию накопительная и страховая часть премии уплачивается не позднее 30 числа отчетного месяца.

5.8. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГУ НА ИМУЩЕСТВО

5.8.1. Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета. Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, учитываемого по остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

В случае если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость таких объектов для целей налогообложения определяется по данным бухгалтерского учета.

5.8.2. Моментом реализации имущества считается дата подписания акта прима - передачи имущества сторонами. Данный документ служит основанием для списания имущества со счетов бухгалтерского учета основных средств и при расчете налогооблагаемой базы списанное (реализованное), имущество не учитывается.

5.8.3. При приобретении имущества основанием постановки на счета бухгалтерского учета основных средств служит полное исполнение обязательств сторонами по договору, подписание акта прима –

передачи, подача документов на государственную регистрацию сделки, если это связано с приобретением недвижимого имущества.

5.8.4. При безвозмездной передаче имущества без срока и без перехода права собственности налог на имущество исчисляется, так как данное имущество находится на учете как основное средство. Амортизация по данному имуществу начисляется в общеустановленном порядке.

5.8.5. Расчеты по налогу на имущество составляет Головной Банк в разрезе структурных подразделений имеющих недвижимое имущество. Структурные подразделения не имеющие, недвижимого имущества включаются в расчет головного банка. Уплата налога производится Головным банком по месту нахождения структурных подразделений имеющих недвижимое имущество и своего места нахождения с отдельных лицевых счетов 60301 «Расчеты с бюджетом». Переплата налога на имущество подтвержденная, в соответствии с налоговым законодательством налоговыми органами отражается по отдельным лицевым счетам счета 60302 «Расчеты с бюджетом».

5.8.6. При определении налоговой базы налога на имущество стоимость основных средств определяется с учетом переоценок, проводимых по группе однородных объектов в установленном порядке, но не чаще одного раза в три года.

5.9. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

5.9.1. По данному налогу Банк выступает в роли налогового агента, суммы исчисленного и удержанного налога должны быть перечислены в бюджет не позднее дня фактического получения дохода физическим лицом. Банк как налоговый агент исчисляет налог с доходов физических лиц по следующим видам доходов:

- по ставке 30 процентов:

- доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами (доходы по вкладам физических лиц). Любой гражданин РФ или иностранный гражданин, а также лица без гражданства, находящиеся на территории РФ менее 183 дней в календарном году, не являются налоговыми резидентами РФ. Определение времени нахождения физического лица на территории РФ определяется по соответствующим отметкам в заграничном паспорте, отсчет такого периода производится с даты, следующей за датой таможенного штампа при пересечении границы.

- по ставке 35 процентов:

- от выигрышей, и призов, полученных в конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы;
- страховые выплаты по договорам добровольного краткосрочного страхования в части превышения размеров, указанных в п.2 ст. 213 НК;
- процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ по рублевым вкладам и 9% годовых по валютным вкладам;
- суммы материальной выгоды, полученной в виде экономии на процентах при получении заемных средств в части превышения размеров, указанных в п.2 ст. 212 НК.
- по ставке 9 % дивиденды.

Все остальные выплаты в пользу физических лиц облагаются по ставке 13 процентов.

5.9.2. Банк представляет сведения в налоговый орган, по месту своего нахождения о суммах, выплаченных в пользу физических лиц, в том числе по всем видам сделок с векселями (кроме погашения собственных векселей не дисконтных) и другими ценными бумагами в сроки, установленные действующим законодательством.

5.9.3. Головной Банк централизованно исчисляет и удерживает налог с выплаченных доходов работников банка, а также работников, работающих или выполняющих услуги по договорам гражданско-правового характера, и перечисляет налог в бюджет по месту нахождения структурного подразделения.

5.9.4. Исчисление налога с процентного дохода по вкладам привлеченным банком выше ставки рефинансирования Банка России, производится отдельно по каждой сумме начисленного налога.

5.9.5. Налоги с доходов физических лиц, полученных по вкладам, исчисляются в целых рублях. Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а 50 копеек и более округляется до полного рубля.

5.9.6. Перечисление суммы начисленного и удержанного налога с процентного дохода по банковским вкладам производится Банком не позднее календарного рабочего дня, следующего за днем начисления процентов на банковский вклад.

5.9.7. Исчисление и уплату налога на доходы физических лиц структурные подразделения банка осуществляют самостоятельно.

5.10. ПЕРЕДАЧА ИМУЩЕСТВА В ТЕКУЩУЮ АРЕНДУ ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПОЛУЧЕНИЯ ДОХОДОВ

5.10.1. В соответствии со ст.607 ГК РФ в договоре аренды указываются данные, позволяющие определенно установить имущество, подлежащее передаче арендатору в качестве аренды. При отсутствии этих данных в договоре условий об объекте, подлежащем передаче в аренду, считается не согласованным сторонами, а соответствующий договор не считается заключенным. В договоре указывается балансовая стоимость переданного имущества и стоимость арендной платы.

5.10.2. Договор аренды недвижимого имущества, заключенный на срок более года, подлежит государственной регистрации.

5.10.3. Арендные обязательства отражаются на внебалансовом учете по стоимости переданного в аренду имущества на основании заключенных договоров аренды.

5.10.4. Переданные в аренду основные средства банк продолжает учитывать на балансе, на счете по учету основных средств 60401 и одновременно на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду 91501. Учет переданного в аренду другого имущества (МБП) ведется на внебалансовом счете 91502. Аналитический учет по внебалансовым счетам 91501, 91502 ведется в разрезе арендаторов, по каждому виду имущества и договору аренды.

5.10.5. По переданным в аренду основным средствам банк начисляет амортизацию в соответствии с настоящей Учетной политикой.

5.10.6. Сумма арендной платы отражается на доходах банка по сроку ее уплаты арендатором установленного договором аренды и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью: Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями 60312

Кредит счета по учету доходов 70601.

При получении арендной платы банком:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Если денежные средства по арендной плате поступили раньше, срока уплаты указанного в договоре аренды они учитываются как кредиторская задолженность, в бухгалтерском учете отражаются следующие записи:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями 60311.

И по сроку уплаты:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями 60311

Кредит счета по учету доходов 70601.

Полученная арендная плата за несколько расчетных периодов и относящаяся к будущим временным интервалам учитывается на счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям. Операция отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета доходов будущих периодов по другим операциям 61304

При наступлении соответствующего отчетного периода (ежемесячно по сроку уплаты):

Дебет счета доходов будущих периодов по другим операциям 61304

Кредит счета по учету доходов 70601.

Аналитический учет по счетам бухгалтерского учета ведется в разрезе каждого заключенного договора.

5.10.7. После окончания срока договора аренды стоимость переданных в аренду основных средств, списывается банком с внебалансового учета.

5.10.8. Если по условиям договора аренды предусмотрены капитальные вложения в неотделимые улучшения арендованного имущества арендатором, и понесенные им затраты возмещаются банком (арендодателем), то сумма данных затрат у банка (арендодателя) отражается после ввода в эксплуатацию (по акту) неотделимых улучшений, как операция по созданию и приобретению основных средств. Произведенные арендатором по условиям договора аренды и согласия банка (арендодателя) неотделимые улучшения в основные средства, банк амортизирует.

5.11. ПЕРИОДИЧНОСТЬ СПИСАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ НА ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОТЧЕНОГО ПЕРИОДА

5.11.1. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих

отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах осуществляется на счетах доходов, расходов будущих периодов.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов периодом является календарных год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В банке устанавливается временной интервал календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, подлежат отнесению на счета по учету доходов и расходов.

5.11.2. На счете 61301 «доходы будущих периодов по кредитным операциям»

отражаются суммы процентов по кредитным операциям, полученных единовременно за несколько временных интервалов.

На счете 61401 «расходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов уплаченных по кредитным операциям единовременно за несколько временных интервалов.

5.11.3. К доходам будущих периодов, учитываемых на счете 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» относятся:

- поступившие суммы арендной платы;
- суммы, доходов полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные услуги.

К расходам будущих периодов, учитываемых на счете 61403, относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю авансом;
- абонентская плата, уплаченная за несколько периодов;
- суммы страховых взносов (премия), уплаченных за весь период действия договора страхования;
- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги;
- суммы, уплаченные за сопровождение программных продуктов;
- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- расходы на другие услуги, носящие долговременный характер;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы.

5.12. ПОРЯДОК УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ МЕТОДЫ ИХ ОЦЕНКИ. ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ.

5.12.1. К основным средствам относятся средства труда со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемые для производственной деятельности, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Лимит стоимости предметов, принимаемых к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливается в сумме более 20 тысяч рублей без НДС.

Оружие, независимо от стоимости, относится к основным средствам.

5.12.2. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

5.12.3. Основные средства и материальные запасы, приобретаемые Банком, делятся на два вида: производственного и непроизводственного назначения. К первому виду относятся основные средства и материальные запасы, непосредственно участвующие в процессе основной деятельности банка (компьютерная техника, счетно-вычислительная техника, детекторы валют, банковское оборудование и т.д.). Ко второму виду относятся основные средства и материальные запасы, непосредственно не участвующие в процессе основной деятельности (здания и сооружения социально-культурного назначения). Бухгалтерский учет основных средств ведется по их назначению (категории). В бухгалтерском учете в АБС «Банкир-ПРО» по основным средствам открываются в разрезе дополнительных офисов лицевые счета по видам: производственного и непроизводственного назначения. В таком же порядке учитывается и амортизация основных средств. Расходы по приобретению материальных запасов отражаются также с выделением имущества производственного и непроизводственного назначения.

Аналитический учет основных средств ведется в головном банке в целом по банку специальной программе «Промис», совместимой с операционным днем, в разрезе инвентарных номеров. В дополнительных офисах операции по учету основных средств не осуществляются

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

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

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

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их завершения увеличивают первоначальную стоимость объектов и могут формировать отдельный инвентарный объект.

5.12.4. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости с учетом НДС. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации,

признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

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

Капитальные вложения отражаются на счетах 60701 «Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов» и 60702 «Оборудование к установке» с учетом НДС. НДС по капитальным вложениям учитывается в стоимости основных средств в момент ввода в эксплуатацию и списывается на расходы через амортизационные отчисления.

5.12.5. Первоначальной стоимостью имущества, полученного безвозмездно, является рыночная цена идентичного имущества на дату постановки на учет.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации.

5.12.6. Ввод основного средства в эксплуатацию осуществляется на основании акта ввода в эксплуатацию оформленного в соответствии с приложениями к настоящей Учетной политике. Ввод в эксплуатацию объектов недвижимости осуществляется после подачи документов на государственную регистрацию на основании документов, определенных законодательством РФ.

5.12.7. Банк имеет право производить переоценку основных средств (группы однородных объектов основных средств) по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Переоценка производится на основании Приказа банка по состоянию на 1 января и производится не чаще одного раза в три года. При принятии решения о переоценке по таким основным средствам в последующем их необходимо переоценивать регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого – либо объекта.

При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций – изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертное заключение оценщика о текущей стоимости.

Земельные участки и объекты природопользования переоценке не подлежат.

5.12.8. К нематериальным активам относятся приобретенные или созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

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

5.12.9. Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их создание или приобретение.

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

Стоимость нематериальных активов ежемесячно равномерно переносится на издержки банковских услуг по нормам, определяемым Банком, исходя из установленного срока их полезного использования.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

5.12.10. Начисление амортизации основных средств, приобретенных до 01.01.2003 г. производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Срок полезного использования определяется исходя из Единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22 октября 1990 г.. № 1072. Начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно в размере 1/12 начисленной суммы. По основным средствам, приобретенным после 01.01.2003 г. – исходя из срока полезного использования по линейному методу.

Определение срока полезного использования основных средств приобретенных после 01.01.2003г. производится по Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1. Срок полезного использования определяется банком на дату ввода объекта в эксплуатацию. С 1 января 2006 года по вновь приобретенным основным средствам в каждой амортизационной группе срок полезного использования устанавливается минимальный, плюс один день.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения банком пересматривается срок полезного использования по этому объекту. Увеличение срока полезного использования осуществляется в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство. Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра. Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, банк при исчислении амортизации учитывает оставшийся срок полезного использования.

Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

5.12.11. Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

5.12.12. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

5.12.13. Фактически произведенные расходы по ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, относятся на соответствующую статью расходов банка. Расходы капитального характера по мере осуществления работ относятся на увеличение стоимости объекта основных средств.

5.12.14. Сумма дооценки числящаяся на счете 10601 по объектам основных средств на 01.01.08г. переносится на отдельный лицевой счет 10801 «прирост стоимости имущества при переоценке основных средств». В последующем при выбытии ранее переоцененного имущества добавочный капитал в сумме дооценки со счета 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» переносится на счет 10801 «Нераспределенная прибыль» на отдельный лицевой счет «прирост стоимости имущества при переоценке основных средств».

5.12.15. Материальные ценности Банка отражаются в синтетическом, аналитическом учете. Не допускается расхождения по соответствующим показателям между аналитическим и синтетическим учетом. Аналитический учет материальных ценностей ведется в Банке в отдельном программном комплексе.

5.12.16. Аналитический учет в управлении бухгалтерского учета и расчетных операций осуществляется по каждому балансовому счету, по отдельным наименованиям материальных ценностей. В аналитическом учете учитывается каждый объект, предмет, вид материалов по местам хранения и эксплуатации и по каждому материально ответственному лицу. Указанные ценности отражаются в количестве, цене и сумме, по местам эксплуатации и ответственным лицам.

5.12.17. На каждый объект учета основных средств, нематериальных активов заполняется инвентарная карточка, которая должна содержать следующие данные:

- наименование объекта;
- отделение (Головной офис, Городской офис и т. д.);
- группа;
- инвентарный номер;
- количество;
- шифр амортизации;
- норма амортизации;
- поправочный коэффициент;
- дата ввода в эксплуатацию;
- дата последнего расчета амортизации;
- первоначальная стоимость;
- переоценка;
- балансовая стоимость;
- общий износ (в т.ч. переоцен. износ);
- остаточная стоимость;
- амортизация с начала года;
- экспертная оценка;
- материально ответственное лицо;
- вид основного средства;
- источник финансирования;
- назначение;

- использование;
- заводской номер;
- место установки;
- пользователь;
- сведения о переоценке.

5.12.18. Аналитический учет материальных запасов ведется в этом же программном комплексе по описи с присвоением инвентарного номера.

5.12.19 Синтетический учет по указанным ценностям ведется только в рублях по счетам второго порядка.

5.12.20. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости на счетах складского учета.

5.12.21. Единицей учета материальных запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штуки, пачка и т. д.

Все приобретаемые материальные ценности отражаются в учете на счетах:

N 61002 "Запасные части"- запчасти и комплектующие изделия для ремонта оборудования и транспорта.

N 61008 "Материалы"- топливо, ГСМ, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты

N 61009 "Инвентарь и принадлежности"- инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости (10000 рублей)

N 61010 "Издания" – книги, брошюры, издания, включая записанные на магнитных носителях, справочные материалы

N 61011 "Внеоборотные запасы" – имущество, приобретенное по договорам отступного и залога.

Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании акта утвержденного президентом банка (форма акта в приложении к учетной политике).

В бухгалтерском учете по счетам материальных запасов сумма приобретения отражается без НДС, а НДС относится на счет 60310 «НДС, уплаченный» в корреспонденции со счетом 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» по л.сч. поставщика

5.12.22. Допускается приобретение материальных ценностей за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в РФ. Для получения материальных ценностей от поставщиков отдел учета внутрибанковских операций выдает доверенность, которая учитывается в журнале учета доверенностей.

5.12.23. Журнал ведется по следующей форме: номер доверенности, дата ее выдачи, срок действия, должность, фамилия, имя, отчество лица, которому выдана доверенность, наименование поставщика, расписка лица, получившего доверенность, отметка о выполнении поручения по данной доверенности с указанием названия документа, его номера и даты.

5.12.24. Представитель банка, получивший материальные ценности, передает их должностному лицу, ответственному за хранение материальных ценностей, и отчитывается перед отделом внутрибанковских операций за использование доверенности. Все приобретенные материальные ценности приходятся по приходной накладной на склад и отражаются по счетам материальных запасов, а основные средства и нематериальные активы на основании акта ввода в эксплуатацию, подписанного членами комиссии президентом банка (формы документов в приложении к учетной политике).

5.12.25. При передаче в эксплуатацию материальных запасов составляется акт ввода в эксплуатацию за подписями членов комиссии и президента банка (формы документов в приложении к учетной политике).

5.12.26. Отпуск материальных ценностей со склада производится на основании требований (форма в приложении к учетной политике).

5.12.27. Требование составляется в трех экземплярах:

- первый экземпляр сдают в отдел внутрибанковских операций;
- второй экземпляр остается на складе для использования при проведении складского учета;
- третий экземпляр вручают получателю.

5.12.28. Списание полученных ценностей, использованных на ремонт, содержание зданий и инвентаря, оформляют актами, а также вследствие износа, порчи (формы акта в приложении к учетной политике). Акт составляется в двух экземплярах:

- первый экземпляр передают в отдел учета внутрибанковских операций;
- второй экземпляр используется на складе.

5.12.29. Должностное лицо ответственное за ведение склада не реже 1одного раза в неделю и в последний рабочий день месяца сдает в отдел учета внутрибанковских операций отчет о приобретенных и выданных ценностях.

5.12.30. Списание (продажа) структурным подразделением основных средств и материальных запасов допускается только с разрешения Головного банка. В Головном банке для этих целей создается специальная комиссия Приказом Президента банка.

5.12.31. Права на использование результатов интеллектуальной деятельности, программных продуктов, баз данных и т.д. учитываются на счете расходов будущих периодов на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого права (продукта интеллектуальной деятельности) и списываются на расходы банка по нормам, утвержденным банком или соответствующим договором исходя из срока полезного использования, но не более срока деятельности кредитной организации.

5.12.32. Арендованное банком имущество учитывается на внебалансовом учете на счетах: 91507 «арендованные основные средства» и 91508 «арендованное другое имущество» по его стоимости в разрезе заключенных договоров.

Если по условиям договора аренды банк-арендатор может производить текущие и капитальные виды ремонтов, то такие произведенные затраты учитываются на расходах банка в сумме фактических затрат после подписания актов выполненных работ.

Капитальные затраты, произведенные банком с согласия арендодателя в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств, в форме неотделимых улучшений. На такие объекты основных средств банком ежемесячно начисляется амортизация, рассчитанная исходя из срока полезного использования объекта. Срок полезного использования основных средств для целей бухгалтерского и налогового учета банком устанавливается самостоятельно при принятии объекта к учету. Срок полезного использования объекта - это период, в течение которого объект приносит банку экономические выгоды (доход). Капитальные вложения, стоимость которых возмещается банку арендодателем, амортизируется арендодателем, в установленном порядке.

Капитальные вложения, произведенные банком с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются банком в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором это имущество было введено в эксплуатацию. В соответствии с договором аренды после его прекращения указанные объекты должны быть переданы арендодателю.

5.13. УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

5.13.1. Проценты за привлеченные денежные средства начисляются Банком на начало операционного дня.

5.13.2. Программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов за привлеченные денежные средства во вклады, депозиты, МБК, на другие банковские счета в порядке и в размере, предусмотренных соответствующим договором.

5.13.3. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все начисленные проценты за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, а так же по сроку выплаты предусмотренному депозитным договором.

5.13.4. Отражение начисленных процентов по счетам бухгалтерского учета по депозитам юридических лиц.

Если по условиям депозитного договора предусмотрена ежемесячная выплата процентов в последний рабочий день истекшего месяца, с зачислением начисленных процентов на расчетный счет юридического лица:

Дебет счета 70606 «расходы» по соответствующему лицевому счету, символа формы 102 (21301-21317) – на сумму начисленных процентов

Кредит расчетного счета клиента разместившего депозит, либо корреспондентского счета банка, если клиент обслуживается в другом банке – на сумму причитающихся процентов за соответствующий период.

Если по условиям депозитного договора выплата процентов производится по окончании срока договора, вместе с возвратом суммы депозита:

В первый месяц размещения депозита начисление процентов производится с даты, размещения депозита по последний день месяца.

Дебет счета 70606 «расходы» по соответствующему лицевому счету, символа формы 102 (21301-21317)

Кредит счета 47426 «обязательства по уплате процентов» - лицевому счету клиента (договору) на сумму начисленных процентов.

В последующем проводка повторяется ежемесячно в последний рабочий день.

По окончании срока договора уплачиваются проценты, и возвращается депозит.

Дебет счета 70606 «расходы» по соответствующему лицевому счету символа формы 102 (21301-21317)

Кредит расчетного счета клиента, либо корреспондентского счета банка, если клиент обслуживается в другом банке – начисляются и перечисляются проценты в срок уплаты по договору (пример с 1 по 10 число месяца, 10 число срок возврата по договору).

Дебет счета 47426 «обязательства по уплате процентов» - на сумму начисленных процентов с даты размещения депозита по первое число месяца, в котором по договору осуществляется возврат

Кредит расчетного счета клиента, либо корреспондентского счета банка.

Дебет счета депозита клиента 41501-41601-41607

Кредит расчетного счета клиента – на сумму размещенного депозита.

Если по условиям депозитного договора сумма начисленных процентов ежеквартально присоединяется (капитализируется) к сумме депозита:

С даты размещения депозита в последний рабочий день месяца

Дебет счета 70606 «расходы» по соответствующему лицевому счету символа формы 102 (21301-21317)

Кредит счета 47426 «обязательства по уплате процентов» - на сумму начисленных процентов

В дату присоединения (капитализации) процентов к сумме депозита ежеквартально

Дебет счета 70606 «расходы» по соответствующему лицевому счету символа формы 102 (21301-21317) – на сумму начисленных процентов с первого числа месяца до даты присоединения (капитализации)

Кредит счета по учету депозита 41501-41601-41607

и одновременно,

Дебет счета 47426 «обязательства по уплате процентов» - на сумму начисленных процентов в предыдущий последний день месяца

Кредит счета по учету депозита 41501-41601-41607 – на сумму процентов.

5.13.5. Отражение начисленных процентов по счетам бухгалтерского учета по МБК, другим банковским счетам.

Проценты по МБК, по остаткам денежных средств по банковским счетам относятся на счета расходов по сроку уплаты в соответствии с договором и в последний рабочий день месяца, при этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Начисление процентов по МБК, при не ежемесячном сроке уплаты

Дебет счета 70606 «расходы» по соответствующему лицевому счету символа формы 102 (21101-21102)

Кредит счета 47426 «обязательства по уплате процентов» - на сумму начисленных процентов

На дату выплаты

Дебет счета 70606 «расходы» по соответствующему лицевому счету символа формы 102 (21101-21102)

Кредит корреспондентский счет банка – на сумму процентов.

Начисление процентов на банковские счета клиентов юридических лиц

Дебет счета 70606 «расходы» по соответствующему лицевому счету символа формы 102 (21201-21214)

Кредит счета 47426 «обязательства по уплате процентов» - на сумму начисленных процентов, если проценты не зачисляются в последний рабочий день месяца на расчетный счет клиента юридического лица

На дату выплаты

Дебет счета 70606 «расходы» по соответствующему лицевому счету символа формы 102 (21201-21214)

Кредит расчетный счет клиента юридического лица – на сумму процентов.

Начисление процентов на банковские счета клиентов физических лиц

Дебет счета 70606 «расходы» по соответствующему лицевому счету символа формы 102 (21501-21502)

Кредит счета 47411 «начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» - на сумму начисленных процентов, если проценты не зачисляются в последний рабочий день месяца на текущий счет физического лица

На дату выплаты

Дебет счета 70606 «расходы» по соответствующему лицевому счету символа формы 102 (21501-21502)

Кредит 40817 текущий счет физического лица – на сумму процентов.

5.13.6. Отражение начисленных процентов по счетам бухгалтерского учета по депозитам физических лиц.

Если по условиям договора проценты (доход) по вкладу выплачивается в последний день месяца и срока, на который вклад был размещен, при не получении процентов (дохода) вкладчиком упомянутые выше проценты зачисляются на вклад «до востребования».

При явке вкладчика в банк

Дебет счета 70606 «расходы» по соответствующему лицевому счету символа формы 102 (21601-21602)

Кредит 47411 «начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» - проводка осуществляется в последний рабочий день месяца на сумму начисленных процентов с даты размещения вклада по последний день месяца.

Выдача процентов по вкладу вкладчику в последний рабочий день месяца или срока размещения вклада
Дебет 47411 «начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

Кредит 42302-07 «депозиты физических лиц»

- если срок не совпадает с последним рабочим днем месяца

Дебет счета 70606 «расходы» по соответствующему лицевому счету символа формы 102 (21601-21602)

Кредит 42302-07 «депозиты физических лиц» - на сумму доначисленных процентов до срока размещения и

Дебет 42302-07 «депозиты физических лиц»

Кредит счета 20202 «касса» - на сумму процентов.

При не явке вкладчика в банк

Дебет счета 70606 «расходы» по соответствующему лицевому счету символа формы 102 (21601-21602)

Кредит 47411 «начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» - проводка осуществляется в последний рабочий день месяца на сумму начисленных процентов с даты размещения вклада по последний день месяца.

и,

Дебет 47411 «начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» - на ранее начисленные проценты

Дебет счета 70606 «расходы» по соответствующему лицевому счету символа формы 102 (21601-21602) – проценты с предыдущей даты до срока выплаты

Кредит счета 42301 «вклад до востребования» - перевод начисленных процентов по сроку уплаты на вклад «до востребования» согласно условий договора.

Если проценты (доход) по вкладу начисляется и присоединяется к вкладу в последний день срока, на который вклад был размещен.

Если проценты (доход) по вкладу начисляются и присоединяются к вкладу в дату размещения и капитализируются.

Ежемесячно в последний рабочий день месяца начисляются проценты с даты размещения или с даты последней капитализации

Дебет счета 70606 «расходы» по соответствующему лицевому счету символа формы 102 (21601-21602)

Кредит 47411 «начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» - проводка осуществляется в последний рабочий день месяца на сумму начисленных процентов с даты размещения вклада по последний день месяца.

В последний день размещения вклада, или на дату капитализации

Дебет счета 70606 «расходы» по соответствующему лицевому счету символа формы 102 (21601-21602) – проценты с предыдущей даты до срока выплаты

Кредит счета 42306 «вклад по сроку» - на сумму начисленных процентов за дни текущего месяца по сроку присоединения процентов к вкладу

и,

Дебет 47411 «начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» - на ранее начисленные проценты

Кредит счета 42301 «вклад по сроку» - перевод начисленных процентов по сроку уплаты на вклад.

5.13.6. Бухгалтерские операции по начислению процентов за привлеченные денежные средства осуществляются на основании распоряжения отдела обслуживания физических лиц, и отдела управления ресурсами соответствующему бухгалтерскому работнику. Данное распоряжение должно быть подписано вице-президентом, и заместителем главного бухгалтера, либо ведущим бухгалтером, отвечающим за данный участок работы. В дополнительных офисах распоряжение по начислению процентов подписывается управляющим офисом либо лицом его замещающим и ведущим бухгалтером либо лицом его замещающим. При принятии решения ФКК по начислению процентов на остаток денежных средств по расчетному счету клиента распоряжение на уплату процентов подписывается вице-президентом (управляющим офисом «Центральный») и заместителем главного бухгалтера (начальником операционного отдела), в дополнительных офисах управляющим офисом и ведущим бухгалтером, либо лицами замещающими их.

5.13.7. В распоряжении указывается номер и дата соответствующего договора, наименование владельца банковского счета /клиента-вкладчика/, вид вклада /депозита/, вид и размер процентной ставки, способ получения процентов.

5.13.8. Получение процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется в денежной форме: юридическими лицами только в безналичном порядке, а физическими лицами – в безналичном порядке и наличными денежными средствами без ограничения суммы.

5.13.9. Денежные средства по договорам по привлеченным денежным средствам учитываются на балансовых счетах в соответствии с Положением Банка России № 302-П от 26.03.2007г. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента

совершения операций. Если договор банковского вклада предусматривает автоматическую пролонгацию по истечению срока действия договора, то новый срок вклада устанавливается заново со дня следующего за днем окончания срока договора. В случае изменения срока вклада /депозита/ по условиям договора Банк переносит денежные средства с одного балансового счета по учету привлеченных денежных средств на другой балансовый счет, новые сроки исчисляются путем прибавления /уменьшения/ дней, на которые увеличен /уменьшен/ срок договора к ранее установленным срокам.

5.13.10. Аналитический учет депозитов в разрезе каждого заключенного договора, по срокам привлечения, размерам процентных ставок и видам валют на двадцатизначных балансовых счетах. Аналитический учет начисленных процентов по депозитам ведется на двадцатизначных балансовых счетах, открываемых по каждому договору, в зависимости от выполнения банком обязательств.

5.13.11. Лицевые счета по депозитам физических лиц и средствам размещенным на платежных картах физическими лицами распечатываются по требованию.

5.13.12. Ведомости остатков по всем лицевым счетам физических лиц распечатываются по требованию.

5.13.13. Организация работы по депозитам физических лиц осуществляется в соответствии с «Порядком совершения операций по вкладам физических лиц» в АКБ «Вятка-банк» ОАО - СТБ 35, а по юридическим лицам с «Правилами размещения срочных банковских вкладов юридических лиц АКБ «Вятка-банк» ОАО» - СТБ 19.

5.13.14. Операции, совершаемые с использованием платежных (пластиковых) карт производятся в соответствии с Положением Банка России «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от 24.12.2006 года № 266-П. Бухгалтерский учет операций производится в соответствии с внутрибанковскими Правилами «Осуществления операций с использованием банковских карт VISA INT и MASTER CARD в АКБ «Вятка-банка» ОАО – СТБ 88». Начисление процентов на счета держателей банковских карт и отражение их по счетам расходов банка производится аналогично, как и по вкладам физических лиц.

5.13.15. Аналитический учет операций с картами ведется на отдельных лицевых счетах держателей карт 40817, 40820 в АБС «Банкир-Про».

5.13.16. Учет персонализированных карт ведется на соответствующем внебалансовом счете в кассе банка.

5.14. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

5.14.1. Под предоставлением Банком денежных средств (кредитов) понимается заключение между Банком и клиентом договора, составленного с учетом требований ГК РФ. Банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка осуществляет возврат полученных денежных средств, в соответствии с условиями договора. Порядок оформления и выдачи кредитов осуществляется в соответствии с утвержденными стандартами банка.

5.14.2. Кредиты Банком предоставляются:

- юридическим лицам - только в безналичной форме путем зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы.

- физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на счет физического лица либо наличными денежными средствами через кассу Банка.

5.14.3. При недостатке средств на расчетных /текущих/ счетах клиентов может быть предоставлен кредит для осуществления текущих платежей, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности в форме «овердрафт». Условия и сроки предоставления клиенту кредита в форме «овердрафт» предусматривается в кредитном договоре. Дополнительным соглашением к договору банковского счета предусматривается возможность получения кредита данного вида. Учет выданных кредитов типа «овердрафт» осуществляется на активных счетах по учету ссудной задолженности. По дебету счета отражаются суммы предоставленного кредита в корреспонденции с расчетным /текущим / счетом клиента.

5.14.4. При нарушении срока погашения кредита в форме «овердрафт», кредит переносится на счет по учету просроченной задолженности по ссуде, в соответствии с формой собственности и организационно-правовой формой заемщика.

5.14.5. Проценты за размещенные денежные средства начисляются на остаток задолженности на начало операционного дня.

5.14.6. Начисленные проценты за размещенные денежные средства отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и по сроку уплаты согласно кредитного договора.

5.14.7. Программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

5.14.8. По юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица: начисление процентов за пользование кредитом производится начиная со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день его возврата включительно, т.е. проценты начисляются на остаток задолженности по возврату кредита на начало операционного дня. Расчетный период для начисления процентов за пользование кредитом устанавливается с 21 числа каждого месяца по 20 число следующего месяца включительно. Проценты за пользование кредитов в соответствующем расчетном периоде уплачиваются заемщиком, начиная со дня следующего за датой окончания соответствующего расчетного периода, и по последний рабочий день месяца, в котором истек соответствующий расчетный период.

По физическим лицам: проценты за пользование кредитом начисляются и уплачиваются заемщиком не реже одного раза в календарном месяце в любой рабочий день месяца. В месяце, в котором кредит предоставлен, проценты могут не уплачиваться, их уплата производится в следующем месяце. Проценты за пользование кредитом должны быть уплачены заемщиком в сумме его задолженности по уплате таких процентов, исчисленной по состоянию на дату уплаты заемщиком названных процентов (включая упомянутую дату). Если в течение календарного месяца заемщик ни разу не уплатил банку проценты за пользование кредитом, в последний рабочий день месяца производится начисление процентов до последнего дня месяца включительно и сумма процентов выносится на счет просроченных процентов.

Порядок бухгалтерского учета операций по предоставлению (размещению) денежных средств и их возврату (погашению).

5.14.9.Классификация доходов от кредитных операций в регистрах бухгалтерского учета.

Доходы от операций по предоставлению (размещению) денежных средств и их возврату (погашению) делятся:

- на доходы от банковских операций;
- операционные доходы.

К **доходам от банковских операций** по предоставлению кредитов относятся доходы, перечисленные в статье 5 (в части процентного дохода) ФЗ «О банках и банковской деятельности», в частности:

- **процентные доходы**, по предоставленным кредитам отраженные в разделе 1 ф.102 по символам с 11101-11119;

- **другие доходы от банковских операций** и других сделок отраженные в разделе 2 ф. 102 по символам 12101,12301 в частности к ним относятся комиссии по кредитным договорам, согласно Тарифов банка:

- а) единовременная комиссия за открытие ссудного счета по кредиту, кредитной линии, кредиту в форме овердрафт;
- б) дополнительная единовременная комиссия за открытие ссудного счета при предоставлении кредита под залог недвижимого имущества;
- в) ежемесячная комиссия за ведение ссудного счета по кредиту, кредитной линии;
- г) ежемесячная комиссия за ведение ссудного счета по кредиту «овердрафт» и возобновляемой кредитной линии;
- д) единовременная комиссия за открытие ссудного счета при предоставлении кредита под залог автотранспортных средств;
- б) доход от выдачи банковских гарантий и поручительств.

К **операционным доходам** по предоставлению (размещению) денежных средств относятся иные (прочие) доходы в соответствии с законодательством РФ от операций связанных с кредитованием клиентов, в частности доходы, связанные с изменением, пролонгацией кредитных договоров отражаемые в разделе 6 ф.102 по символу 16203.

Открываются отдельные аналитические счета по комиссионным доходам по банковским операциям (не облагаемые НДС) и по доходам связанным с обеспечением процесса кредитования в соответствии с законодательством РФ (облагаемые НДС), в частности к ним относятся:

- а) комиссионные доходы, полученные при изменении срока возврата кредита или изменение процентной ставки, замена залога или иного условия кредитного договора (НДС не облагается).
- б) комиссионные доходы, полученные за экспертную оценку качества кредита, подготовку специалистами банка документов, необходимых для получения кредита (с НДС).

5.14.10. Отражение начисленных текущих процентов по кредитам 1, 2, 3 категории качества на счетах доходов:

1. Проценты по кредитам юридических лиц начисляются по счетам доходов с 20 числа каждого месяца, т.е. в первый день срока уплаты указанного в договоре, счет доходов 70601810xxxxx11101xx -111919xx (р.1 ф.102 символа 11101-11119 кроме 11115, 11117).

Проценты по кредитам физических лиц начисляются по счетам доходов по сроку уплаты (графика уплаты платежей) указанного в договоре, счет доходов 70601810xxxxx11115xx, 11117xx.

2. Доначисляются проценты по кредитам юридических лиц с 21 числа каждого месяца по последний день месяца и отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день месяца, по счетам 70601810xxxxx11101xx-(11119xx).

Доначисляются проценты по кредитам физических лиц со срока уплаты согласно договора или графика уплаты платежей, по последний день месяца и отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день месяца по счетам 70601810xxxxx11115xx, 11117xx.

По кредитам 4, 5, категории качества доходы отражаются на счетах внебалансового учета 91604 по тем же принципам, что перечислены выше.

5.14.11. При досрочном гашении процентов за кредит за один расчетный период, сумма дохода отражается по счетам бухгалтерского учета по фактическому получению денежных средств. Если проценты за пользование кредитом уплачены до срока предусмотренного договором за несколько расчетных периодов, проценты, относящиеся к следующим расчетным периодам, относятся на счета по учету «Доходов будущих периодов по кредитным операциям».

5.14.12. Возврат излишне начисленных (уплаченных) процентных доходов отражается в учете по факту выявления: по счету 70601 «Доходы» по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» (по соответствующему символу) по суммам излишне начисленных (уплаченных) процентов текущего года; суммы излишне уплаченных (начисленных) процентов за предыдущий год, но выявленных в текущем году отражаются по счету 70606 «Расходы» по лицевому счету «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» по символу ф. 102 27201.

5.14.13. Отражение кредитных операций по счетам бухгалтерского учета

1. Бухгалтерский учет операций по выдаче кредита в рублях и иностранной валюте, зачисление денежных средств на счет Заемщика:

Дт счета по учету предоставленных кредитов по лицевому счету Заемщика (активные балансовые счета 441-454).

Кт Расчетного (текущего) счета Заемщика (пассивные балансовые счета 401-408).

2 Учет обеспечения по выданному кредиту:

ДТ 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

КТ 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

Или

КТ 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам»

Счета пассивные

ДТ 91414 «Полученные гарантии и поручительства»

КТ 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Счет активный

3. Создание резервов на возможные потери по ссудам приравненной к ней задолженности:

Дт 70606 «Расходы» по статье 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери» - открываются лицевые счета: резервы на возможные потери по ссудам

КТ 32015, 32311, 44215, 44615, 44915, 45215, 45315, 45415, 45515 «Резервы на возможные потери» - по счету резервов в соответствии с формой собственности, аналитический учет ведется в разрезе каждой ссуды

При изменении оценки ссудной задолженности и отнесение ее к более высокой категории качества, ранее созданный резерв на возможные потери восстанавливается (регулируется):

Дт 32015, 32315, 44215, 44615, 44915, 45215, 45315, 45415, 45515 «Резервы на возможные потери» - на сумму восстановленного резерва

КТ 70601 «Доходы» по статье 16305 – открываются лицевые счета от восстановления сумм резервов на возможные потери

4. Отражение начисленных процентов

Доходы в виде процентов, причитающиеся банку по выданному кредиту, если их получение признается определенным (1, 2, 3 категории качества), отражаются в бухгалтерском учете в указанные дни (в день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов, и (или) в последний день месяца) следующим образом:

-на балансовых счетах:

ДТ 47427 «Требования банка по получению процентов» - по лицевому счету ссуды

КТ 70601 «Доходы» - по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» символа ф.102 11101-11119, на сумму причитающихся банку процентов за истекший период

5. В момент фактического получения процентов осуществляется следующая проводка:

ДТ счетов корреспондентских, расчетных счетов клиентов по учету денежных средств

КТ 47427 «Требования банка по получению процентов» - по лицевому счету ссуды – на сумму причитающихся Банку процентов за истекший период

6. Создание резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов определенных в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

По требованиям по получению процентных доходов, отраженным на лицевых счетах балансового счета 47427, а также по лицевым счетам балансовых счетов №№ 45901-45917, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенного с учетом порядка, предусмотренного главой 6 Положения Банка России № 254-П, к сумме ссудной задолженности.

ДТ 70606 «Расходы» - по лицевому счету «Отчисления в резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным операциям», символ ф.102 25302

КТ 47425 «Резервы на возможные потери» - по лицевому счету ссуды – на сумму созданного резерва

5. При повышении категории качества с 3 до 2, или с 2- 1 резерв на возможные потери восстанавливается (регулируется)

Дт 47425 «Резервы на возможные потери» по лицевому счету ссуды – на сумму восстановленного резерва

КТ 70601 «Доходы» - по лицевому счету «Восстановления сумм резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным операциям», символ ф.102 16305

6. Согласно п.5.2 Положения № 39-П и п. 3.2 Положения № 54-П, при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору днем (датой) уплаты процентов) должна быть перенесена банком на балансовые счета по учету просроченных процентов.

Перенос банком просроченной задолженности по получению процентов на соответствующие балансовые счета отражается в учете следующим образом:

ДТ 45901-45917 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» - по лицевому счету ссуды

КТ 47427 «Требования по получению процентов» - по лицевому счету ссуды, на сумму не уплаченных процентов

На счета просроченных процентов переносятся проценты, которые не уплачены клиентом-заемщиком по сроку указанному в договоре, проценты, начисленные со срока уплаты до последнего дня месяца просроченными не считаются, и продолжают учитываться, начисляться до момента просрочки на счете 47427 «Требования к получению процентов».

7. Создание резервов на возможные потери, по просроченным процентам по предоставленным кредитам определенных в соответствии с Положением Банка России № 283-П

ДТ 70606 «Расходы» - по лицевому счету «Отчисления в резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным операциям», символ ф.102 25302

КТ 45918 «Резервы на возможные потери» - по лицевому счету ссуды – на сумму созданного резерва на просроченные проценты по предоставленным кредитам
Восстановление резерва

Дт 45918 «резервы на возможные потери» - по лицевому счету ссуды, на сумму восстановленного резерва по просроченным процентам по предоставленным кредитам

КТ 70601 «Доходы» - по статье «От восстановления сумм резервов на возможные потери», символ ф. 102 16305

8. Создание резервов на возможные потери по просроченным ссудам приравненной к ней задолженности:

Дт 70606 «Расходы» по статье «Отчисления в резервы на возможные потери» символ ф. 102 25302 - открываются лицевые счета: резервы на возможные потери по ссудам

КТ 45818 «Резервы на возможные потери» - по лицевому счету ссуды, по просроченной задолженности, на сумму резерва

При повышении категории качества с 3 во 2, или с 2- 1 резерв на возможные потери восстанавливается (регулируется)

Дт 45818 «Резервы на возможные потери» по лицевому счету ссуды – на сумму восстановленного резерва

КТ 70601 «Доходы» - по статье «Восстановления сумм резервов на возможные потери» символ ф.102 16305

9. В момент фактического получения просроченных процентов осуществляется следующая проводка:

ДТ счетов корреспондентских, расчетных счетов клиентов по учету денежных средств

КТ 45901-45917 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» - по лицевому счету ссуды – на сумму причитающихся Банку процентов за истекший период

10. Доходы в виде процентов по кредиту, если их получение признается неопределенным, (кредиты 4, 5 категории качества) отражается в бухгалтерском учете в указанные дни (в день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов или в последний рабочий день месяца) до даты их фактического получения следующим образом:

-на внебалансовых счетах:

ДТ 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» - лицевому счету ссуды (в разрезе каждого договора)

КТ 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму причитающихся банку процентов за истекший период.

11. В момент фактического получения процентов их сумма списывается с внебалансового учета, и отражается в балансе сразу на счетах доходов. При этом на счете 91604 должна быть отражена вся сумма, причитающихся к получению процентов на дату их фактической оплаты.

ДТ 99999

КТ 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» - лицевому счету ссуды (в разрезе каждого договора) – на сумму фактически перечисленной суммы процентов

И

ДТ счетов корреспондентских, расчетных счетов клиентов

КТ 70601 «Доходы» - по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» символа ф.102 11101-11119, на сумму причитающихся банку процентов за истекший период

12. При повышении категории качества по кредитам из 4 в 3 и выше, получение доходов в виде процентов признается определенным, с момента переклассификации начисленные проценты отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

-перенос начисленных процентов на баланс

ДТ 47427 «Требования банка по получению процентов» - по лицевому счету ссуды

КТ 70601 «Доходы» - по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» символа ф.102 11101-11119, на сумму причитающихся банку процентов за истекший период

И одновременно

ДТ 99999

КТ 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» - лицевому счету ссуды (в разрезе каждого договора) – на сумму процентов, отраженных на дату переклассификации

13. При досрочном погашении заемщиком причитающихся банку процентов за пользование кредитом в границе одного расчетного периода, осуществляется следующая проводка:

ДТ счетов корреспондентских, расчетных счетов клиентов

КТ 70601 «Доходы» - по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» - на сумму досрочно погашенных процентов

Если клиент производит оплату процентов по договору за несколько расчетных периодов вперед, то в учете это отражается следующим образом:

ДТ счетов корреспондентских, расчетных счетов клиентов

КТ 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» - по лицевому сету ссуды

По истечении временного интервала часть полученных авансом процентов списывается на доходы:

ДТ 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

КТ 70601 «Доходы» по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» (по соответствующим символам) – на сумму причитающихся процентов банку за данный расчетный период.

14. При возврате излишне уплаченных процентов за пользование кредитом, осуществляется следующая проводка:

-излишне уплаченные в одном отчетном периоде (календарный год):

ДТ 70601 «Доходы» по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» (по соответствующим символам) – на сумму излишне уплаченных процентов в данном отчетном периоде.

КТ счетов корреспондентских, расчетных счетов клиентов – на сумму излишне уплаченных процентов текущего года.

- излишне уплаченные в разных отчетных периодах (календарных годах):

ДТ 70606 «Расходы» по лицевому счету «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» символ ф.102 27201 – на сумму излишне уплаченных процентов за предыдущий год.

15. Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредита путем открытия кредитной линии.

15.1. Бухгалтерские проводки по балансовым счетам осуществляются в порядке, изложенном в п.п.1 -14, п.5.14.15. Учетной Политики и п.1.1. и 1.2. Приложения к Положению № 54-П от 31.08.98 г.

Аналитический учет предоставленных кредитов ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления кредита.

Если фактический срок предоставления отдельных траншей приходится на один и тот же период по времени, то отдельные части (транши) выданного кредита учитываются на одном лицевом счете соответствующего балансового счета.

15.2. Операции по предоставлению кредитов в виде кредитной линии при наличии в договоре одновременно «лимита выдачи» и «лимита задолженности».

15.3. В день открытия кредитной линии на сумму установленного заемщику «лимита задолженности» осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт - 99998

Кт - 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - на сумму установленного договором «лимита задолженности».

15.4. При выдаче кредита в рамках открытой кредитной линии одновременно с проводками по соответствующим балансовым счетам осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт – 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» - на сумму кредита (транша)

Кт – 99998 – на сумму выданного кредита (транша).

15.5. В случае, когда с клиентом банка заключен кредитный договор, по условиям которого кредит предоставляется траншами, то по своему экономическому содержанию данный кредитный договор подпадает под договор кредитной линии и подлежит учету в соответствии с п.6.2.2.

15.6. В течение всего срока действия договора об открытии кредитной линии на внебалансовом счете № 91317 должна отражаться фактическая (реальная) величина условных обязательств банка по предоставлению денежных средств клиенту-заемщику, определяемая как минимальное значение всех предусмотренных договором количественных ограничений размера кредитной линии, действующих на соответствующую дату.

15.7. Аналитический учет по внебалансовым счетам № 91317 и 91316 (при принятии решения ФКК, наличии данного типа договора) ведется в разрезе каждого договора. Счета открываются и закрываются автоматически в программе «Банкир ПРО».

15.8. Учет операций по предоставлению кредитов по договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиент - заемщику «лимита выдачи» (при принятии решения ФКК, наличии данного типа договора)

15.9. В день, определенным договором об открытии кредитной линии, сумма установленного клиенту-заемщику «лимита выдачи» отражается на внебалансовом счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» следующей бухгалтерской проводкой:

ДТ 99998

КТ 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» - по лицевому счету ссуды, на сумму открытой кредитной линии

15.10. При предоставлении клиенту-заемщику части кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии на указанную сумму осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

ДТ 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»

КТ 99998 – на сумму транша (части) кредита

15.11. При предоставлении клиенту - заемщику последней части кредита (последнего транша) в рамках открытой кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка

ДТ 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»

КТ 99998 – на сумму последнего транша (части) кредита

При этом внебалансовый счет 91316 закрывается.

16. Бухгалтерский учет операций по возврату предоставленного кредита.

16.1. Возврат денежных средств со счета клиента-заемщика оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет расчетного/текущего счета Заемщика (балансовые счета 404-408),

Кредит счета по учету предоставленных кредитов (балансовые счета 441-454).

16.2. Погашение (возврат) кредитов, предоставленных в виде кредитной линии.

16.3. При наличии свободного «лимита выдачи» на сумму погашенного кредита одновременно с проводками по балансовым счетам восстанавливается «лимит задолженности» при условии, если кредитная линия возобновляемая:

Дт- 99998

Кт – 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» – на сумму погашенного кредита.

Если по условиям договора при погашении транша у банка нет обязательств по его выдаче, а выдается новый транш и открывается новый балансовый счет по кредиту, то данная проводка не осуществляется. Учет нового транша в рамках одного кредитного договора ведется в общеустановленном порядке. Банк стремится к минимальному (фактическому) остатку обязательств на счете 91317.

16.4. При прекращении дальнейшего кредитования в соответствии с условиями договора или истечении срока действия договора сумма неиспользованного лимита списывается, и счет № 91317 закрывается:

Дт – 91317

Кт – 99998.

16.5. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по договору не погашенная в установленный срок ссудная задолженность переносится на счета просроченной задолженности по основному долгу (в конце операционного дня, являющегося установленным договором датой погашения этой задолженности). При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета по учету просроченной задолженности, по лицевому счету Заемщика (балансовый счет 458),

Кредит счета по учету размещенных денежных средств по лицевому счету Заемщика (балансовые счета 441-457).

При погашении просроченной задолженности по предоставленным кредитам осуществляются бухгалтерские проводки в порядке указанном в п. 9, но в корреспонденции с балансовым счетом по учету просроченной задолженности.

16.6. При заключении дополнительного соглашения к договору, согласно которому увеличивается срок пользования кредитом, делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета по учету предоставленных кредитов с новым сроком погашения (балансовые счета 441-457),
Кредит счета по учету предоставленных кредитов со старым сроком погашения (балансовые счета 441-457).

Следует иметь в виду, что при изменении срока пользования ссудой новый срок исчисляется от первоначальной даты. Так, при пролонгации новый срок определяется как сумма первоначально установленного срока пользования кредитом и количества дней пролонгации.

16.7. Списание с баланса банка безнадежной или нереальной для взыскания задолженности по предоставленным кредитам и перенесение указанной задолженности на соответствующие внебалансовые счета, а также списание этой задолженности с внебалансовых счетов производится в порядке, изложенном в Положении ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.04г. № 254, Положении ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.06г. № 283-П.

16.8. Бухгалтерский учет операций по постановке на учет и снятия с учета имущества, предоставленного в обеспечение по выданным кредитам, осуществляется в соответствии с требованиями Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.07 г. № 305-П и Указаниями ЦБ РФ от 27.07.01 г. № 1007-У.

5.14.14. Бухгалтерские проводки по начислению процентов по размещенным денежным средствам осуществляются на основании распоряжения кредитного отдела бухгалтерии Банка, подписанного начальником кредитного отдела, начальником отдела обслуживания физических лиц (управляющим офисом) и начальником операционного отдела, ведущим бухгалтером. В распоряжении указывается номер, дата договора, наименование клиента-заемщика, вид кредита, размер и вид процентной ставки, способ уплаты процентов.

5.14.15. Способ получения процентов от клиентов-заемщиков оговаривается в договоре на получение ссуды.

5.14.16. В случае неисполнения заемщиком обязательств в установленный кредитным договором день, являющийся датой уплаты процентов по размещенным средствам или возврата основного долга, операционный работник на основании распоряжения кредитного отдела, контролирует сформировавшиеся соответствующие бухгалтерские проводки по переносу начисленных и неуплаченных процентов или основного долга на счета по учету просроченной задолженности по основному долгу или просроченных процентов.

5.14.17. Перенос суммы задолженности на соответствующий балансовый счет при изменении (продлонгации) срока предоставления кредита производится на основании распоряжения кредитного отдела операционному работнику. Новый срок размещения кредита определяется как сумма первоначального срока пользования кредитом и количества дней пролонгации.

5.14.18. При погашении задолженности заемщиком, в первую очередь подлежат уплате просроченные проценты и штрафные санкции, затем срочные проценты, в третью очередь основной долг, если иное не оговорено в договоре.

5.14.19. Ссудная задолженность безнадежная или признанная нереальной для взыскания по решению уполномоченного органа Банка списывается с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке списывается на убытки отчетного года – с отнесением на балансовый счет N 70606 «расходы». Нереальной для взыскания признается ссудная задолженность, по которой меры, предпринятые по взысканию, носят полный характер (включая реализацию залога) и свидетельствуют о невозможности проведения дальнейших действий по возвращению ссуды. Созданный резерв на возможные потери по ссудам при списании признанной безнадежной ссудной задолженности не восстанавливается и в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль не участвует.

5.14.20. Суммы обеспечения по каждому кредиту по видам обеспечения отражаются на внебалансовых счетах 91311, 91312, 91315, 91414. В балансе Банка сумма обеспечения отражается в день выдачи кредита, на основании распоряжения кредитного отдела. Документарные ценные бумаги (в т.ч. векселя), оформленные в

залог по договору залога и, одновременно принятые Банком на хранение по договорам хранения, учитываются как по внебалансовому счету 91311, так и на счетах хранения в кассе по ценным бумагам сторонних эмитентов на счете 90803, а собственные векселя Банка на счете 91202. В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

5.15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, МЕТОД ОЦЕНКИ. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

5.15.1. Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость или цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, отражаемая в бухгалтерском учете.

5.15.2. Вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

5.15.3. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Право собственности на ценную бумагу переходит с момента внесения приходной записи по счету депо банка у депозитария или с момента внесения приходной записи по лицевому счету банка в системе ведения реестра учета прав на ценные бумаги.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

5.15.4. Для определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является показателем для определения справедливой стоимости ценной бумаги, и когда такие котировки имеются в наличии, они и используются для оценки. Соответствующей рыночной котировкой для имеющейся ценной бумаги считается текущая цена спроса, а для приобретенной ценной бумаги – текущая цена предложения. В случае отсутствия информации о цене спроса и предложения основой для определения ТСС может служить цена самой последней сделки, при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

В отсутствие активного рынка первоначальное приобретение ценной бумаги представляют собой рыночную сделку, создающую основу для оценки ТСС данной ценной бумаги. Если со времени самой последней рыночной сделки условия изменились, то соответствующее изменение ТСС оцениваемой ценной бумаги определяется путем обращения к текущим ценам или ставкам для аналогичных ценных бумаг с корректировкой, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой.

Банк для расчета текущей справедливой стоимости принимает рыночную цену (стоимость) рассчитанную организатором торгов в соответствии с Постановлением ФКЦБ «Об утверждении порядка расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, и установлении предельной границы колебаний рыночной цены» от 24.12.2003г. № 03-52/пс по результатам предыдущего дня, и Приказом ФСФР РФ от 09.10.2007г. № 07-102/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг».

5.15.5. Текущая справедливая стоимость котируемой ценной бумаги рассчитывается как рыночная цена ценной бумаги плюс, начисленный накопленный купонный доход.

$$ТСС\ КЦБ = РЦ\ КЦБ + НКД\ начисленный.$$

Текущая справедливая стоимость некотируемой ценной бумаги рассчитывается как цена последней сделки на покупку (котировка на покупку) плюс, начисленный накопленный купонный доход.

$$ТСС\ НКЦБ = ЦПС\ НКЦБ + НКД\ начисленный.$$

5.15.6. Отражение ценных бумаг на балансовых счетах осуществляется в зависимости от цели приобретения и намерений или возможностей банка. Ценные бумаги классифицируются:

- на оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);

- приобретаемые для осуществления контроля или существенного влияния над деятельностью акционерного общества;
- долговые обязательства, которые банк намерен удержать до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

5.15.7. В последний рабочий день месяца подлежат переоценке котируемые ценные бумаги, относящиеся к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена. Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается по счетам № 50621, 50121 «переоценка ценных бумаг – положительные разницы» и № 50620, 50120 «переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» через доходы и расходы соответственно.

В последний рабочий день месяца переоцениваются ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, при условии, если текущая (справедливая) стоимость их может быть надежно определена. При этом используются счета № 50220, 50720 «переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» и № 50221, 50721 «переоценка ценных бумаг – положительные разницы». Произведенная переоценка отражается на счетах № 10603 «положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и № 10605 «отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» в корреспонденции со счетами по учету положительных и отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

В течение месяца переоценке подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента) по категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» при условии:

- совершения операций с ценными бумагами этого выпуска;
- существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является более 10% отклонение в сторону повышения либо понижения текущей стоимости по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

5.15.7. Банк оценивает состояние активов (ценных бумаг, инвестиций) на предмет их возможного обесценения, которое может быть обусловлено следующими обстоятельствами: финансовые трудности или банкротство эмитента, нарушение обязательств эмитентом (например, по выплате процентов), прекращение торгов по данным ценным бумагам, существенное снижение котировок по сравнению с общерыночными тенденциями. Для корректировки стоимости ценных бумаг в связи с обесценением необходимо сравнить их балансовую стоимость с рыночной стоимостью (за вычетом издержек по реализации) и с ее дисконтированной стоимостью, которая определяется путем дисконтирования денежных потоков, связанных с ценной бумагой, к которым относятся доходы от ее погашения (реализации) в будущем. Если обе указанные величины окажутся ниже балансовой стоимости, то стоимость актива нужно корректировать на разницу между балансовой стоимостью и большей из этих двух величин. Для этого создается резерв на возможные потери, который формируется согласно Положению Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резерв создается в момент возникновения факторов, дающих основание для мотивированного суждения об уровне риска на основе оценки изменения уровня доходности и рыночной стоимости ценной бумаги, произведенной на основе анализа экономической ситуации.

5.15.8. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

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

При выбытии (реализации) ценных бумаг порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется по средней стоимости ценных бумаг. Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. Вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем балансовом счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимости списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

5.15.9. 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.

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

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

В случае незначительности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги.

Существенными признаются затраты сумма которых составляет более 5 % от балансовой стоимости приобретенной партии ценных бумаг. Консультационные, информационные и другие затраты, оплаченные банком до приобретения ценных бумаг, являющиеся существенными учитываются на счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг». На дату приобретения ценных бумаг стоимость существенных предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

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

Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета Бухгалтерский учет операций по приобретению и выбытия ценных бумаг.

5.15.11. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами отражается на счетах вложений в долговые обязательства и вложений в долевые ценные бумаги.

К вложениям в долговые обязательства относятся ценные бумаги, отнесенные в установленном законодательством порядке к государственным ценным бумагам Российской Федерации, ценным бумагам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, ценные бумаги кредитных организаций и т.д.

Под долевыми ценными бумагами понимаются акции, паи, а также любые ценные бумаги, которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска закрепляют права собственности на долю в имуществе и (или) в чистых активах организации (остаточная доля в активах, оставшихся после вычета всех ее обязательств).

Учет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.15.12. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

5.15.13. Учет ведется по текущей справедливой стоимости.

5.15.14. Ценные бумаги подлежат переоценке. Суммы переоценки относятся на счета по учету доходов и расходов текущего года от переоценки ценных бумаг. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. При частичном выбытии ценных бумаг с баланса суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке. При полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска суммы переоценки, приходящиеся на этот выпуск, списываются на счета по учету доходов и расходов. Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным номерам или идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг либо по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN).

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

5.15.15. Резерв на возможные потери не формируется.

5.15.16. Приобретение долговых обязательств.

Приобретение долговых обязательств

Покупка ценных бумаг отражается в сумме сделки:

ДТ 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» - на сумму денежных средств перечисленным для заключения сделок

Кт 30102, 30110 корреспондентские счета

ДТ 70606 «Расходы» - по соответствующим лицевым счетам расходов по операциям с ценными бумагами, символ формы 102 23101-23108

КТ 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» - на сумму произведенных расходов

Дт 50104-50116 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" - по лицевому счету выпуска облигаций

Кт 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами" – покупка облигаций, отражается стоимость ценных бумаг, которая складывается из цены сделки по приобретению ценных бумаг включая уплаченный накопленный купонный доход и признанные существенными затраты. Аналитический учет ведется по выпускам, ценных бумаг кроме того, в аналитических регистрах учитывается количество ценных бумаг в каждой купленной партии. В бухгалтерском учете данная операция отражается в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу - отчет брокера, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Первоначальная переоценка приобретенных облигаций по текущей (справедливой) стоимости осуществляется в конце рабочего дня:

При положительной переоценке:

Дт 50121 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Переоценка ценных бумаг - положительные разницы" - по лицевому счету выпуска ценных бумаг

Кт 70602 "Доходы от переоценки ценных бумаг" по символу 15101 "Положительная переоценка ценных бумаг" – определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

При отрицательной переоценке

ДТ 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» по символу 24101 «Отрицательная переоценка ценных бумаг» - определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью

КТ 50120 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» - по лицевому счету выпуска ценных бумаг.

Последующие переоценки производятся при возникновении существенных изменений между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью, при совершении операций с ценными бумагами этого выпуска (покупка, продажа), при продаже, покупке ценных бумаг переоценивается остаток ценных бумаг сложившийся на конец дня выбытия ценных бумаг и в последний рабочий день месяца. Счета по учету переоценки 70602 и 70607 являются парными. Допускается наличие остатка на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете – дебетовое или активном – кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на основании мемориального ордера на соответствующий лицевой счет по учету средств.

При последующих переоценках при возникновении изменений между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью отражается сумма превышения отрицательной (положительной) переоценки над положительной (отрицательной), а также сумма увеличения положительной (отрицательной) переоценки.

Отрицательная переоценка в пределах положительной.

При снижении текущей (справедливой) стоимости списывается начисленная ранее положительная переоценка, превышение отрицательной переоценки над ранее начисленной переоценкой оформляется проводками аналогично первоначальной переоценки.

ДТ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» по символу 15101 "Положительная переоценка ценных бумаг»

КТ 50121 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Переоценка ценных бумаг - положительные разницы» - по лицевому счету выпуска ценных бумаг, отражаем сумму в пределах положительной переоценки

При превышении отрицательной переоценки над отраженной положительной переоценкой на оставшуюся сумму дополнительно отражаем:

Дт 70607 "Расходы от переоценки ценных бумаг" по символу 24101 "Отрицательная переоценка ценных бумаг"

Кт 50120 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы" - по лицевому счету выпуска ценных бумаг – на оставшуюся сумму.

Положительная переоценка в пределах отрицательной.

При повышении текущей (справедливой) стоимости списывается начисленная ранее отрицательная переоценка, превышение положительной переоценки над ранее начисленной переоценки оформляется проводками аналогично первоначальной переоценке.

Дт 50120 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы" - по лицевому счету выпуска ценных бумаг – отражаем сумму в пределах отрицательной переоценке

Кт 70607 "Расходы от переоценки ценных бумаг" по символу 24101 "Отрицательная переоценка ценных бумаг"

Оставшуюся сумму переоценки дополнительно отражаем:

Дт 50121 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг - положительные разницы" - по лицевому счету выпуска ценных бумаг

Кт 70602 "Доходы от переоценки ценных бумаг" по символу 15101 "Положительная переоценка ценных бумаг" – на оставшуюся сумму переоценки.

В последний рабочий день месяца осуществляется начисление купонного дохода

Если начисленный ПКД соответствует критериям признания в качестве дохода:

Дт 50104-50116 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" - по отдельному лицевому счету "ПКД начисленный" каждому выпуску ценных бумаг

Кт 70601 "Доходы" по символу 11501-11505 "Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)" – начисляется купонный доход с даты вложения (приобретения) по последний день месяца.

Если начисленный ПКД не соответствует критериям признания в качестве дохода:

Дт 50104-50116 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" - по лицевому счету "ПКД начисленный"

Кт 50407 "Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)"

Доначисление ПКД происходит на дату выплаты процентного дохода эмитентом (в том числе в виде частичного погашения номинала), а также на дату выбытия ценной бумаги.

Выплата процентного купонного дохода (ПКД) соответствующего критериям признания:

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

Дт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» - на сумму полученных денежных средств по ПКД

Кт 50104 -50116 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - по лицевому счету «ПКД начисленный»

И

Кт 50104-50116 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

Проводки осуществляются на дату выплаты ПКД кроме того, осуществляется доначисление процентного дохода на дату выплаты.

Выплата ПКД не соответствующего критериям признания:

Дт 50407 "Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)" – на сумму начисленного ПКД

Кт 70601 "Доходы" по символу 11501-11505 "Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)" на сумму ПКД, на дату выплаты.

Продажа долговых обязательств

При продаже одной облигации из партии на дату выбытия осуществляется начисление процентного дохода по всем облигациям:

Если начисленный ПКД соответствует критериям признания в качестве дохода:

Дт 50104-50116 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - по лицевому счету "ПКД начисленный"

Кт 70601 «Доходы» по символу 11501-11505 «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)»

Если начисленный ПКД не соответствует критериям признания в качестве дохода:

Дт 50104-50116 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - по лицевому счету «ПКД начисленный»

Кт 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

Получение денежных средств:

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. При продаже датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

Дт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»

Кт 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - на сумму полученных денежных средств

Списание одной облигации с баланса. При этом списываются остатки с лицевых счетов партии облигаций, ПКД уплаченного и ПКД начисленного, в части, приходящейся на проданную облигацию:

Дт 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кт 50104-50116 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - по лицевому счету партии облигаций - на балансовую стоимость облигации

Кт 50104-50116 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - по лицевому счету «ПКД начисленный» и доначисленный процентный доход на дату выбытия.

Определение финансового результата от выбытия облигации:

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.

В случае превышения суммы поступивших денежных средств над балансовой стоимостью выбывших ценных бумаг:

Дт 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кт 70601 «Доходы» по символу 13101-13105 «Доходы от операций с прочими ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки»

Если начисленный ПКД не соответствовал критериям признания в качестве дохода, осуществляется перенос остатка, приходящегося на проданную облигацию, со счета 50407 на счет по учету доходов.

Дт 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

Кт 70601 «Доходы» по символам 11501- 11505 «Процентные доходы по вложениям в прочие долговые обязательства (кроме векселей)»

Оставшиеся облигации данного выпуска необходимо переоценить.

Определение финансового результата от выбытия облигации - в случае превышения балансовой стоимости ценных бумаг над суммой поступивших денежных средств:

Дт 70606 «Расходы» по символам 23101 - 23105 «Расходы по операциям с приобретенными прочими ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»

Кт 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Суммы переоценки в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке.

После проведения переоценки на счете переоценки должна остаться сумма, соответствующая количеству ценных бумаг, числящихся на балансе.

При полном выбытии облигаций соответствующего выпуска, следует осуществить списание переоценки:

Отрицательной

Дт 50120 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы» - в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги

Кт 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» по символу 24101 «Отрицательная переоценка ценных бумаг»

Или

Кт 70602 «Доходы» от переоценки ценных бумаг по символу 15101 «Положительная переоценка ценных бумаг»

Положительной

Дт 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» по символу 24101 «Отрицательная переоценка ценных бумаг»

Или

Дт 70602 «Расходы от переоценки ценных бумаг» по символу 15101 «Положительная переоценка ценных бумаг»

Кт 50121 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»

Остаток ценных бумаг на счетах 50104-50116 после выбытия (реализации) ценных бумаг должен быть также переоценен.

5.15.17..Приобретение долевых ценных бумаг.

Покупка акций

Покупка акций отражается в сумме сделки

Дт 50605-50606 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости" - по лицевому счету партии ценных бумаг, отражается стоимость ценной бумаги и признанные существенными затраты, связанные с ее приобретением

Кт 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами" – при наличии первичного учетного документа подтверждающего переход права на ценную бумагу.

Первоначальная переоценка акций по текущей (справедливой) стоимости осуществляется в конце рабочего дня:

При положительной переоценке:

Дт 50621 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Переоценка ценных бумаг - положительные разницы" - по лицевому счету выпуска ценных бумаг

Кт 70602 "Доходы от переоценки ценных бумаг" по символу 15101 "Положительная переоценка ценных бумаг"

При отрицательной переоценке:

Дт 70607 "Расходы от переоценки ценных бумаг" по символу 24101 "Отрицательная переоценка ценных бумаг"

Кт 50620 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы" - по лицевому счету выпуска ценных бумаг

В дальнейшем ценные бумаги переоцениваются в последний рабочий день месяца, при совершении сделок с ценными бумагами, переоценивается остаток ценных бумаг сложившийся на конец дня, при возникновении существенных изменений между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью.

При последующих переоценках при возникновении изменений между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью отражается сумма превышения отрицательной (положительной) переоценки над положительной (отрицательной), а также сумма увеличения положительной (отрицательной) переоценки.

Отрицательная переоценка в пределах положительной.

При снижении текущей (справедливой) стоимости списывается начисленная ранее положительная переоценка, превышение отрицательной переоценки над ранее начисленной переоценки оформляется проводками аналогично первоначальной переоценки.

ДТ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» по символу 15101 "Положительная переоценка ценных бумаг»

КТ 50621 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг - положительные разницы» - по лицевому счету выпуска ценных бумаг, отражаем сумму в пределах положительной переоценки

При превышении отрицательной переоценки над отраженной положительной переоценкой на оставшуюся сумму дополнительно отражаем:

Дт 70607 "Расходы от переоценки ценных бумаг" по символу 24101 "Отрицательная переоценка ценных бумаг"

Кт 50620 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы" - по лицевому счету выпуска ценных бумаг – на оставшуюся сумму.

Положительная переоценка в пределах отрицательной.

При повышении текущей (справедливой) стоимости списывается начисленная ранее отрицательная переоценка, превышение положительной переоценки над ранее начисленной переоценки оформляется проводками аналогично первоначальной переоценке.

Дт 50620 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы" - по лицевому счету выпуска ценных бумаг – отражаем сумму в пределах отрицательной переоценке

Дт 70607 "Расходы от переоценки ценных бумаг" по символу 24101 "Отрицательная переоценка ценных бумаг"

Оставшуюся сумму переоценки дополнительно отражаем:

Дт 50621 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг - положительные разницы" - по лицевому счету выпуска ценных бумаг
Кт 70602 "Доходы от переоценки ценных бумаг" по символу 15101 "Положительная переоценка ценных бумаг" – на оставшуюся сумму переоценки.

Продажа акций

Получение денежных средств

Дт 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"

Кт 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг" - на сумму полученных денежных средств - на сумму поступившую по погашению ценных бумаг, либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями сделки.

Списание акций с баланса

Дт 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг"

Кт 50605-50606 "Долевые ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости" - на балансовую стоимость акций

Определение финансового результата от выбытия акций:

в случае превышения суммы поступивших денежных средств над балансовой стоимостью выбывших ценных бумаг:

Дт 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг"

Кт 70601 "Доходы" по символу 13105 "Доходы от операций с прочими ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки"

в случае превышения балансовой стоимости ценных бумаг над суммой поступивших денежных средств:

Дт 70606 "Расходы" по символу 23105 "Расходы по операциям с приобретенными прочими ценными бумагами, кроме процентов и переоценки"

Кт 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг"

Суммы переоценки в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке.

После проведения переоценки на счете переоценки должна остаться сумма, соответствующая количеству ценных бумаг, числящихся на балансе.

Если в течение месяца ценные бумаги соответствующего выпуска были полностью списаны с баланса (выбыли, проданы), то сумма переоценки списывается

Списание положительной переоценки

Дт 70607 "Расходы от переоценки ценных бумаг" по символу 24101 "Отрицательная переоценка ценных бумаг"

Или

Дт 70602 "Доходы от переоценки ценных бумаг" по символу 15101 "Положительная переоценка ценных бумаг"

Кт 50621 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг - положительные разницы" - в части, приходящейся на все выбывшие ценные бумаги данного эмитента

Списание отрицательной переоценки:

Дт 50620 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы" - в части, приходящейся на все выбывшие ценные бумаги данного эмитента

Кт 70602 "Доходы от переоценки ценных бумаг" по символу 15101 "Положительная переоценка ценных бумаг"

Или

Дт 70607 "Расходы от переоценки ценных бумаг" по символу 24101 "Отрицательная переоценка ценных бумаг"

5.15.18. Банк не формирует портфели ценных бумаг на цели удерживать до погашения и имеющиеся в наличии для продажи. Банк не ставит цели участия в дочерних и зависимых акционерных обществах.

5.15.19. Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки и увеличенную на сумму процентов за

пользование указанными денежными средствами, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете как сделки РЕПО.

Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как операция займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания) в соответствии с главой 8 «Отражение в бухгалтерском учете операций займа ценных бумаг» приложения 11 к Положению № 302-п.

Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условия договора не позволяют определенно установить его существо в соответствии с предыдущими абзацами, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли – продажи ценных бумаг в общем порядке в соответствии с настоящей Учетной политикой.

5.15.20. Основанием по отражению операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете является внутреннее распоряжение отдела управления ресурсами. Распоряжение должно содержать все обязательные реквизиты первичного учетного документа в соответствии с п.3.2 настоящей учетной политики. Кроме того, распоряжение должно содержать в какой портфель ставятся на учет ценные бумаги, вид ценной бумаги (наименование), серия, количество, наименование первичного документа, на основании которого осуществляются бухгалтерские проводки, балансовые счета и счета депо, а также подписи уполномоченных лиц.

5.15.21. Общие принципы учета вложений Банка в ценные бумаги заключаются в следующем:

- во внебалансовом учете ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости, за исключением собственных ценных бумаг для уничтожения и бланков ценных бумаг, учитываемых в условной оценке 1 руб.;
- ценные бумаги, находящиеся в депозитарии, подлежат отражению на счетах ДЕПО (раздел Д Плана счетов), учет ведется в штуках, по пассиву счета - в разрезе владельцев и по активу – в зависимости от места хранения;
- переоценке в балансе подвергаются ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте по правилам переоценки валютных счетов.

5.15.22. Учет векселей сторонних эмитентов ведется в разделе 5 ” Учетные векселя” Плана счетов. Приобретенный простой вексель относится на счет первого порядка в зависимости от того, кто является векселедателем. Приобретенный переводной вексель, который уже акцептован должником, относится на счет первого порядка в зависимости от того, кто является акцептантом.

5.15.23. Учет приобретенных (учтенных) векселей ведется по срокам, фактически оставшимся на момент приобретения до дня погашения векселя. Основанием по отражению операций в бухгалтерском учете по приобретенным векселям является внутреннее распоряжение отдела управления ресурсами, которое должно содержать все обязательные реквизиты первичного учетного документа, которые указаны в п. 3.2 настоящей учетной политики. Для отражения операций с векселями в бухгалтерском учете кроме распоряжения, первичным учетным документом является также акт приема-передачи. Распоряжение, кроме того, должно содержать: наименование эмитента, номер векселя, вексельную сумму, дату составления, дату погашения векселя, стоимость, наименование первичного учетного документа, на основании которого издается распоряжение, балансовые счета и счета депо, подписи уполномоченных лиц.

5.15.24. При определении срока по векселю в расчет принимаются календарные дни, в зависимости от этого открывается счет второго порядка для учета векселя в балансе Банка.

5.15.25 Приобретенные векселя со сроком “ по предъявлению, но не ранее указанной даты” до наступления этой даты учитываются как срочные, а при ее наступлении переносятся на счет “ до востребования” в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

5.15.26. При предъявлении срочного векселя к платежу в конце операционного дня сумма задолженности переносится на отдельный лицевой счет, открываемый на счете второго порядка, на котором был учтен вексель “Учетные банком векселя, отосланные на инкассо”. Аналитический учет на счете второго порядка ведется по эмитентам (векселедателям). На данном лицевом счете задолженность по векселю может находиться в течение 5 рабочих дней с момента предъявления векселя к оплате. При предъявлении векселя “ до востребования” к платежу сумма задолженности по векселю находится на счете в течение 5 рабочих дней с момента предъявления векселя к плате. При отказе в оплате или не поступлении денежных средств в указанные сроки по выше перечисленным векселям, задолженность в конце пятого рабочего дня переносится на счет по учету векселей, не оплаченных в срок и не опротестованных в сумме требований по денежному документу.

5.15.27. При опротестовании векселя в неплатеже на счет по учету не оплаченных в срок и опротестованных векселей переносится вся сумма требований по денежному документу.

5.15.28 Учетные Банком векселя хранятся в кассе банка и учитываются в

разделе 4 «Расчетные операции и документы» главы «В» Плана счетов на счете 91202 «Разные ценности и документы» по номинальной стоимости и на счетах раздела «Д» Плана счетов в штуках.

5.15.29. Дисконтные и процентные доходы от погашения векселя возникают у

банка, не только когда он является первым приобретателем векселя, но и в случаях приобретения векселя на вторичном рынке, данные доходы отражаются по символам ф.102 11601-11604. Доходы от перепродажи образуются при реализации векселя до срока погашения и отражаются по символам 11601-11604.

5.15.30. По учетным векселям Банком создается резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности согласно Инструкции ЦБРФ от 26.03.04г. № 254-П. Под основной суммой долга по векселям в целях формирования резерва на возможные потери по ссудам понимается покупная стоимость (цена приобретения) векселя. По не оплаченным в срок векселям для расчета резерва берется сумма, отраженная на балансовых счетах 512-519(08), 512-519(09), за вычетом просроченных процентов и дисконта, учитываемых на балансовом счете 50408. Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя по эмитентам и видам.

5.15.31. Доходы от погашения векселей признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении. Отсутствие или наличие неопределенности признается на основании оценки качества векселя по общим правилам оценки активов принятых настоящей Учетной политикой. По векселям, погашение которых признается проблемным, доход отражается в бухгалтерском учете при фактическом погашении векселя.

5.15.32. Бухгалтерский учет приобретенных векселей.

Приобретение дисконтных (процентных) векселей

ДТ 512-515 «учетные векселя» - по срокам погашения, по лицевому счету векселя в зависимости от эмитента

КТ 30102 «корреспондентский счет» - по цене приобретения.

Формирование резерва на возможные потери по приобретенным векселям осуществляется в зависимости от группы риска в размере определенного процента от суммы основного долга (для дисконтных векселей под суммой основного долга понимается покупная стоимость векселя, то есть вексельная сумма без учета дисконта). Отчисления в резерв под учетные векселя создаются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г № 254 –П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», СТБ 23 – 2007 от 31.07.2007 года и не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (за исключением учетных векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже).

Создание резерва

ДТ 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери» по отдельному лицевому счету, не уменьшаемому налогооблагаемую базу по налогу на прибыль

КТ 51210, 51310, 51410, 51510 «Резервы на возможные потери» - на сумму созданного резерва

Начисление дисконта.

В последний рабочий день месяца производится начисление дисконтного (процентного) дохода.

Если начисленный дисконт (процент) соответствует критериям признания в качестве дохода:

ДТ 512 – 515 «учетные векселя» - по лицевому счету «Дисконт начисленный»

КТ 70601 «Доходы» по символу 11601-11604 «процентные доходы по учетным векселям»

Если начисленный дисконт не соответствует критериям признания в качестве доходов:

ДТ 512 – 515 «учтенные векселя» - по лицевому счету «Дисконт начисленный»

КТ 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

По векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее определенной даты» дисконт начисляется с даты приобретения по минимальную дату предъявления векселя к оплате.

Погашения векселя по сроку, продажа векселя.

На дату предъявления векселя к платежу надлежит произвести начисление дисконтного дохода.

Если начисленный дисконт (процент) соответствует критериям признания в качестве дохода:

ДТ 512 – 515 «учтенные векселя» - по лицевому счету «Дисконт начисленный»

КТ 70601 «Доходы» по символу 11601-11604 «процентные доходы по учтенным векселям»

Если начисленный дисконт (процент) не соответствует критериям признания в качестве доходов:

ДТ 512 – 515 «учтенные векселя» - по лицевому счету «Дисконт начисленный»

КТ 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

ДТ 30102 «корреспондентский счет» - на вексельную сумму (по номиналу), цена реализации

КТ 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

И

ДТ 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

КТ 512-515 «учтенные векселя» - по срокам погашения, по лицевому счету векселя в зависимости от эмитента

КТ 512 – 515 «учтенные векселя» - по лицевому счету «Дисконт начисленный»

Если начисленный дисконт не соответствует критериям признания в качестве доходов:

ДТ 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

КТ 70601 «Доходы» по символу 11601-11604 «процентные доходы по учтенным векселям»

Сумма резерва, созданного под вексель, будет восстанавливаться на доходы банка

ДТ 51210, 51310, 51410, 51510 «Резервы на возможные потери» - на сумму созданного резерва

КТ 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери» по отдельному лицевому счету, не увеличивающему налогооблагаемую базу по налогу на прибыль

5.15.33. Учет сделок купли-продажи различных финансовых активов, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на внебалансовых счетах раздела Г “Срочные сделки” в соответствии с утвержденными ЦБ РФ “Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ” Положения от 24.03.2007г. № 302-П. При исполнении обязательств по договору, в котором дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, задолженность и требования по выполнению обязательств переносятся из раздела Г “Срочные операции” в соответствующий раздел баланса на счета 47407, 47408. Для учета операций с векселями по договорам мены, новации, зачета встречных требований открываются балансовые счета 47422 и 47423. Лицевые счета ведутся в разрезе каждого контрагента и договора.

5.15.34. При совершении авая Банк принимает на себя ответственность за выполнение обязательств обязанного по векселю лица. Учет авалей, предоставленных банком по векселям сторонних организаций,

ведется на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства». Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому совершенному авалю. Сумма с внебалансового счета списывается после оплаты гарантии, включая оплату за счет средств Банка, либо полного выполнения обязательств по данному векселю.

5.15.35. Банк не является депозитарием. Ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности, подлежат учету в разделе Д «Счета депо» Плана счетов. Бухгалтерский учет по счетам депо ведется в соответствии с «Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций РФ» от 25.07.1996г. № 44, с письмом Банка России «О вопросах, связанных с завершением перехода к исполнению Инструкции № 44» от 12.05.1997г. № 34-3-9/1071, разделом Д «Счета депо» плана счетов.

5.15.36. Выпуск и условия обращения собственных векселей Банка определяется

«Условиями выпуска и обращения векселей АКБ» Вятка-банк» ОАО (Стандарт СТБ 18-2006).

Бухгалтерский учет размещенного векселя.

При поступлении средств за вексель:

ДТ 30102 «корреспондентский счет банка» - сумма фактической цены размещения векселя

ДТ 52503 «дисконт по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету векселя на сумму дисконта

КТ 52301-52307 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» - по соответствующему лицевому счету в зависимости от срока размещения векселя, отражается номинальная стоимость векселя

Бланк выписанного векселя списывается с внебалансового счета в условной оценке 1 руб. за один бланк:

ДТ 99999 №счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Начисление дисконта.

В последний рабочий день месяца производится начисление дисконтного расхода, приходящегося на истекший месяц.

ДТ 70606 «Расходы» по символу 21804 «Процентные расходы по вексям»

КТ 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету векселя на сумму дисконта.

Погашение векселя по сроку.

В последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока, предусмотренного для предъявления векселя к оплате, осуществляется перенос номинальной стоимости векселя на счет «векселя к исполнению»:

ДТ 52301-52307 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» - по соответствующему лицевому счету в зависимости от срока размещения векселя

КТ 52406 «Векселя к исполнению» - по лицевому счету векселя - на номинальную стоимость векселя.

На эту же дату осуществляется начисления дисконта, признаваемого в качестве расхода:

ДТ 70606 «Расходы» по символу 21804 «Процентные расходы по вексям»

КТ 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету векселя на сумму дисконта.

При предъявлении векселя к погашению по сроку за балансом

ДТ 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» - номинальная стоимость векселя

КТ 99999

Оплата дисконтного векселя в срок.

ДТ 52406 «Векселя к исполнению» - по лицевому счету векселя - на номинальную стоимость векселя.

КТ 30102 «корреспондентский счет банка» - на номинальную стоимость векселя

Списание погашенного векселя с внебалансового счета

ДТ 99999

КТ 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» - номинальная стоимость векселя

5.15.37. Оплата Банком оказанных услуг, выполненных работ может осуществляться

собственным векселем. При этом первым векселедержателем будет считаться лицо, с которым Банк осуществляет расчеты. Если основным договором за оказанные услуги, выполненные работы не оговорены расчеты векселями, то необходимо оформить договор новации, т.е. получить письменное согласие о замене первоначального способа исполнения расчетов на иной.

5.15.38. Оплата предъявленных банку векселей по сроку производится с балансового счета 52406 «Векселя к исполнению», при этом векселя сроком «по предъявлении» и досрочно предъявленные к погашению на счет 52406 не переносятся, а подлежат оплате со счетов 521-523 и 52501. Предъявленные к погашению собственные векселя отражаются по внебалансовому счету 90704 «Ценные бумаги, выкупленные для погашения» по номинальной стоимости, если погашение векселя происходит на следующий день. Погашенные ценные бумаги со счета 90704 списываются, подшиваются в документы дня к мемориальному ордеру и хранятся, как основание платежа, по сроку в соответствии с утвержденной номенклатурой дел Банка. Если предъявленные для погашения векселя погашаются в день предъявления внебалансовый учет по счету 90704 не ведется.

5.15.39. Учет выпущенных Банком собственных векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков их погашения. Финансовый результат определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа.

5.15.40. Банк по вопросам формирования, изменения уставного капитала руководствуется Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95г. №208-ФЗ с учетом изменений и дополнений, Инструкцией ЦБ РФ «О порядке принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление операций» от 14.01.04г. № 109-И, Инструкцией ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10.03.2006г. № 128-И, и другими законодательными актами РФ и ЦБ РФ.

5.15.41. Бухгалтерский учет операций связанных с формированием уставного капитала осуществляется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007г. № 302-П, Инструкцией ЦБ РФ от 10.03.2006г. № 128-И приложением № 13.

5.15.42. Уставный капитал банка состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.

5.15.43. Уставом банка определяется количество, номинальная стоимость акций, категории (типы) акций, права, предоставляемые этими акциями, порядок и условия размещения акций.

5.15.44. Номинальная стоимость акций при формировании уставного капитала отражается в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации.

5.15.45. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров банка в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативными актами ЦБ РФ. Держателем реестра акционеров банка является регистратор – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг и имеющий соответствующую лицензию на осуществление данного вида деятельности.

5.15.46. Бухгалтерский учет уставного капитала отражается на балансовых счетах 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» в разрезе собственников (владельцев) акций. В аналитическом учете открываются лицевые счета в АСБ «Банкир-Про» в разрезе каждого акционера (владельца). Если акционер владеет обыкновенными и привилегированными акциями, то в аналитическом учете открываются счета 10207 по типу акций у каждого владельца. В Приложении № 6 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 302-П (ведомость остатков) лицевые счета акционеров (владельцев) отражаются на одном

синтетическом счете. В разрезе аналитических счетов акционеров ведомость остатков выводится на печать по требованию. Выписки по лицевым счетам акционеров формируются и распечатываются при наличии операций по счету, по требованию.

5.15.47. По кредиту балансовых счетов 10207 отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с корреспондентским счетом, с банковскими счетами клиентов, счетами по учету имущества, кассы, счетами по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций, и в установленных случаях, другими счетами. По дебету балансовых счетов 10207 отражаются суммы уменьшения уставного капитала в случаях установленных законодательством РФ. Кроме того, совершаются операции внутри балансовых счетов 10207 при изменении состава акционеров (владельцев). Бухгалтерские операции по счетам 10207 совершаются днем получения первичного учетного документа (регистрационного журнала) от регистратора, но не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором получен журнал.

5.15.48. Основанием по совершению бухгалтерских операций по счетам 10207 является регистрационный журнал, полученный от регистратора. Регистрационный журнал передается регистратором в банк по каналам связи, в электронном виде. Бумажная копия журнала заверяется уполномоченным лицом банка (вице-президентом) на соответствие электронной версии. Бумажная копия журнала прошивается, пронумеровывается и скрепляется печатью банка.

5.15.19. Регистратор несет ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в предоставленном журнале.

5.15.50. При получении по каналам связи регистрационного журнала уполномоченный

сотрудник отдела активных операций оформляет распоряжение по совершению бухгалтерских проводок по счетам 10207. Распоряжение подписывается вице-президентом и главным бухгалтером, либо зам. гл. бухгалтера банка. На основании распоряжения бухгалтер отдела активных операций проводит в операционной системе банка «Банкир-Про» по счетам бухгалтерского учета операцию, распечатывает мемориальный ордер, который подписывается исполнителем и контролирующим работником. Журнал, распоряжение и мемориальный ордер подшиваются в документы дня банка. Бумажная копия журнала соответственно заверенная, хранится отдельно в несгораемом шкафу, у ответственного работника банка по ведению реестра.

5.15.51. Распоряжение на совершение операций по балансовым счетам 10207

должно содержать следующие реквизиты: дата, наименование документа на основании которого производятся операции с его приложением.

5.15.52. Величина уставного капитала банка может быть увеличена за счет

собственных средств банка (капитализация) или за счет дополнительных вкладов акционеров (участников).

5.15.53. На капитализацию могут быть направлены:

- средства, полученные банком от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости (счет 10602 «Эмиссионный доход»);
- средства, полученные в результате переоценки основных средств (фонд переоценки), счет 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»;
- нераспределенная прибыль по итогам отчетного года, счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

5.15.54. Размещение акций дополнительного выпуска должно быть закончено по

истечение одного года с даты начала эмиссии, акции должны быть оплачены в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении. Акции дополнительного выпуска размещаются по рыночной цене, но не ниже их номинальной стоимости.

5.15.55. Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с выпуском

дополнительных акций осуществляется в два этапа:

Первый этап – с момента регистрации выпуска ценных бумаг (проспекта эмиссии) до регистрации итогов выпуска, когда от участников поступают средства в оплату акций, на которые они подписались;

Второй этап – после регистрации итогов выпуска ценных бумаг, когда средства, поступившие от акционеров (участников), приходятся в уставный капитал банка.

5.15.56. После регистрации выпуска дополнительных акций банку открывается

накопительный счет в ГРКЦ Банка России, на который перечисляются все поступающие в оплату акций денежные средства в рублях (30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций, который корреспондирует с отдельными лицевыми счетами банковского счета 60322 в разрезе покупателей акций).

5.15.57. На втором этапе, после регистрации отчета об итогах выпуска акций,

происходит разблокирование рублевых средств, находящихся на накопительном счете. Все средства, поступившие в оплату акций, приходятся на счета по учету уставного капитала банка по номинальной стоимости.

5.15.58. В случае размещения дополнительных акций по цене выше номинальной

стоимости возникает добавочный капитал, который отражается в бухгалтерском учете на счете 10602 «Эмиссионный доход».

5.15.59. После регистрации отчета об итогах выпуска акций, которые были

размещены с рассрочкой платежа, неоплаченная их часть номинальной стоимости учитывается на счете 90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форма акционерного общества».

5.15.60. Уменьшение уставного капитала банка может быть произведено либо путем

уменьшения количества акций, либо уменьшением их номинальной стоимости. В первом случае осуществляется погашение части собственных акций, выкупленных у акционеров, во втором – уменьшение номинальной стоимости акций.

5.15.61. Банк может выкупать собственные акции после принятия общим собранием

акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем сокращения общего количества акций, по требованию акционеров, в других случаях предусмотренных действующим законодательством. Акции выкупаются у акционеров по рыночной стоимости, определяемой решением Совета директоров, в порядке установленном действующим законодательством, но подлежат учету в балансе по номинальной стоимости. При выкупе акций по цене, отличной от номинала, возникает разница между выкупной и номинальной стоимостью акций, которую следует относить на счета доходов или расходов соответственно. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров ведется на активном балансовом счете 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров». После получения выписки от регистратора об изменении в составе акционеров, данная операция отражается в аналитическом учете по счету 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» путем списания с лицевого счета акционера и зачислением на лицевой счет банка 10207. Акции должны быть реализованы не позднее одного года с даты приобретения, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала. После регистрации изменений, вносимых в устав производится уменьшение уставного капитала.

5.15.62. По решению общего собрания акционеров уставный капитал может быть

уменьшен до величины собственных средств путем уменьшения номинальной стоимости акций после регистрации эмиссии акций с уменьшенной номинальной стоимостью. После регистрации отчета об итогах выпуска этих акций в бухгалтерском учете дебетуется счет 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» и кредитуется счет 10604 «Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом). Образовавшаяся разница между уставным капиталом и собственными средствами банка направляется на погашение убытков прошлых лет, приведших к снижению величины собственных средств банка ниже зарегистрированного уставного капитала.

5.16. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

5.16.1. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте. Учет доходов и расходов, полученных в иностранной валюте, ведется только в рублевой оценке.

5.16.2. Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России, путем умножения суммы иностранной валюты на установленный официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю Банка России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется при закрытии операционного дня до отражения операций по счетам следующего дня. Переоценке подлежит исходящий остаток на конец дня. Ежедневный Балан на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»:

70603 – положительные разницы, по символу 15102,

70608 – отрицательные разницы, по символу 24102.

Финансовые результаты по операциям показываются развернуто.

По срочным наличным сделкам учет ведется на счетах главы Г 93801 «Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) по переоценке иностранной валюты», 96801 «Нереализованные курсовые разницы (положительные) по переоценке иностранной валюты».

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты и по каждому счету. По результатам переоценки открываются лицевые счета в разрезе дополнительных офисов по каждому виду валюты.

В результате переоценки выдается сводный мемориальный ордер по балансовым и внебалансовым счетам, который является основанием произведенной операции.

5.16.3. Учет обязательств и требований по операциям покупки - продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям (покупка-продажа иностранной валюты одного иностранного государства за валюту другого иностранного государства) в наличной и безналичной форме, на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах ведется на счетах 47407 и 47408 во взаимной корреспонденции.

Разницы возникающие при совершении операций покупки -продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций, определяемые в соответствии с пунктом 4.6 приложения 3 к Правилам 302-П, отражаются на счетах 47407 и 47408 в корреспонденции со счетами по учету доходов и расходов.

По мере осуществления расчетов по операциям суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списывается со счетов 47407 и 47408 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетом по учету кассы, счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты.

Операции покупки - продажи иностранной валюты и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов 47407, 47408 путем прямых бухгалтерских проводок по счетам в соответствующих валютах.

Аналитический учет на счетах 47407, 47408 ведется в разрезе каждого клиента и кода валюты.

5.16.4. Финансовый результат от валютно-обменных операций отражается на счете 70601 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России;

или

70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле – продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России.

5.16.5. Бухгалтерский учет операций покупки-продажи иностранной валюты

регулируется Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также Указаний ЦБ РФ от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с

участием физических лиц», Инструкции Банка России от 28.04.2004 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

5.16.5. Комиссии возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой отражаются на балансовых счетах 70601 по символам 12102, 16201, 16203, и 70606 по символам 25201, 25202 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 12201 или 70606 по символу 22101, на отдельных лицевых счетах.

5.16.6. Конверсионные операции по покупке и продаже иностранной валюты могут осуществляться за счет банка и за счет клиента. При покупке-продаже иностранной валюты за счет средств банка используются счета 47407 и 47408, за счет средств клиента 47405 и 47406. Аналитический учет ведется в разрезе каждого клиента.

5.17. УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

5.17.1. Дебиторская задолженность представляет собой задолженность других лиц (организаций, предпринимателей, физических лиц, работников) Банку, отражение которой в учете выражено как имущество банка, т.е. право на получение определенной суммы (товара, услуги и т.п.) с должника (статья 124 ГК РФ).

5.17.2. Общий срок исковой давности устанавливается статьей 196 ГК РФ сроком три года. Законодательство предусматривает и специальные сроки исковой давности, как сокращенные, так и более длительные по сравнению с общим сроком (статьи 797 и 966 ГК РФ). Данное положение правомочно, когда обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства.

5.17.3. Отсчет срока исковой давности начинается с момента просрочки долга, который определяется исходя из условий договора, а не с даты возникновения задолженности.

Если в договоре срок исполнения обязательств должником не оговорен, необходимо руководствоваться общими правилами гражданского законодательства.

5.17.4. Дебиторская задолженность разделяется на два типа: истребованную и неистребованную.

5.17.5. Истребованной дебиторской задолженностью считается та, по которой Банк принимает меры для ее возврата (истребования). Это:

- досудебный порядок урегулирования задолженности (в частности, высылка претензионного письма и другие допустимые несудебные меры урегулирования споров);
- предъявление иска в суд общей юрисдикции или арбитражный суд.

Истребованная непополненная задолженность списывается по истечении трех лет согласно ГК РФ, за счет сформированного резерва, данные расходы уменьшают налогооблагаемую базу при исчислении налога на прибыль.

5.17.6. Неистребованная кредиторская задолженность Банка другим предприятиям списывается на финансовые результаты (доходы), учитываемые при налогообложении, по истечении исковой давности, срок которой согласно статье 196 ГК РФ составляет три года. В этом случае подлежит обязательному выделению и перечислению в бюджет НДС от суммы неистребованной кредиторской задолженности.

5.17.7. По состоянию на 1 января каждого года производится сверка дебиторской и кредиторской задолженности, при наличии переходящих остатков на новый год на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» сверка дебиторской задолженности оформляется двухсторонними актами.

VI. Выбранные варианты техники учета

6.1. Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведутся с применением ПЭВМ в машиноориентированной форме.

6.2. Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках. Для учета товароматериальных ценностей применяется количественно-суммовой метод, то

есть учет на складе организован одновременно количественный и суммовой по номенклатурным номерам ценностей.

6.3. Отражение операций по покупке-продаже безналичной валюты осуществляется в режиме реального времени с отражением дебиторской задолженности в валюте получения, а кредиторской - в валюте списания.

6.4. В соответствии со статьей 317 Гражданского кодекса РФ допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплате сумма в рублях определяется по существующему курсу на дату, установленному соглашением сторон. В случае несоответствия курса условной денежной единицы на дату оплаты и на дату отгрузки товаров (работ, услуг) возникает суммовая разница.

6.5. Применяемый курс определяется в договоре или в счете на оплату. Дата возникновения денежных обязательств – это дата перехода права собственности на товары (работы, услуги). Возникающие суммовые разницы относятся на стоимость приобретенного товара.

6.6. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности один раз в год по состоянию на 1 ноября отчетного года, денежных средств – по состоянию на 1 число, следующее за отчетным годом и не реже одного раза в квартал. Проведение инвентаризации обязательно:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- при ликвидации Банка (дополнительного офиса) перед составлением ликвидационного баланса (в том числе при проведении конкурсного производства) и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.7. Инвентаризация проводится на основании приказа Президента Банка. Результаты инвентаризации оформляются документами, предусмотренными приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 “Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств”. Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей. Инвентаризация материальных ценностей проводится назначенной приказом комиссией. Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей и утверждаются Президентом Банка.

6.8. При выявлении расхождений между аналитическим и складским учетом составляется справка за подписями материально ответственного лица, бухгалтера, ведущего аналитический учет, заместителя главного бухгалтера. Справка об итогах сверки передается главному бухгалтеру для рассмотрения и принятия мер урегулированию. Выявленные излишки товаро-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуется и зачисляется на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

6.9 Недостача товаро-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относится на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и т.д.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение.

6.10. Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач и порчи при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

6.11. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

VII. Организация бухгалтерского учета

7.1 Бухгалтерский учет Банка осуществляется Управлением бухгалтерского учета и расчетных операций.

7.2. Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений и выполняемые функции определяются штатным расписанием, должностными

инструкциями, Положением об Управлении бухгалтерского учета и расчетных операций, а так же Положениями о соответствующих бухгалтерских подразделениях.

7.3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Президент Банка, а в структурных подразделениях Управляющие.

7.4. За формирование Учетной Политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер Банка.

7.5. Главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, предоставление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

7.6. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и предоставлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Банка.

7.7. Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приема денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товаро-материальных ценностей.

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

7.9. В случае разногласий между Президентом и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Президента Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

7.10. Принципы учетной политики по учету отдельных операций Банка и налогообложению могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации. По мере необходимости Главным бухгалтером разрабатываются нормативные указания, обязательные для выполнения всеми структурными подразделениями, регламентирующие порядок проведения отдельных видов операций, особенностью которых является более детальный их учет для осуществления эффективного экономического анализа и принятия правильных решений.

7.11. Контроль за соблюдением требований Учетной Политики возлагается на Главного бухгалтера и ведущих бухгалтеров структурных подразделений Банка.

7.12. Жалобы на действия работников Банка и другие претензионные письма по бухгалтерскому учету принимает от клиентов зам. главного бухгалтера, или лично Главный бухгалтер. Об этом порядке клиенты должны быть извещены путем вывешивания объявлений. Бухгалтерским работникам принимать такую корреспонденцию запрещается.

VIII. БУХГАЛТЕРСКАЯ, НАЛОГОВАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

8.1. Формы синтетического учета формируются в головном Банке по перечню, приведенному в «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации» Положения № 205-П.

8.2. Сводная бухгалтерская и финансовая отчетность в целом по Банку формируется в объемах и в сроки, установленные Банком России.

8.3. Перечень и сроки представления отчетности определяются Табелем отчетности, утвержденным Президентом Банка.

8.4. Налоговая отчетность головным Банком представляется самостоятельно по месту регистрации в качестве налогоплательщика в объеме и сроки, установленные Законодательством РФ, с учетом структурных подразделений. Кроме того, по месту нахождения структурных подразделений, если это необходимо действующим законодательством.

8.5. Управляющие дополнительных офисов несут персональную ответственность за достоверность и полноту отчетности их подразделений, а также за соблюдение сроков ее представления.

Главный бухгалтер

АКБ «Вятка-банк» ОАО

Г.В. Карабинова

Приложение 4.3. Учетная политика АКБ «ВЯТКА-БАНК» ОАО на 2009 год.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АКБ «ВЯТКА-БАНК» ОАО

СТБ 21 - 2009

Введен в действие приказом
от 31.12.2008г. № 153

I. Общие положения

1.1. Настоящий Стандарт устанавливает основы формирования и раскрытия Учетной Политики АКБ «Вятка-банк» ОАО. Учетную Политику АКБ «Вятка-банк» ОАО можно определить как совокупность способов ведения бухгалтерского учета /осуществление первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности Банка/ или реализацию метода бухгалтерского учета.

Учетная политика банка включает разделы: по операциям бухгалтерского учета и налогообложения отдельных операций; рабочий план счетов; альбом первичных учетных документов; список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное; перечень операций банка, подлежащих дополнительному контролю.

Учетная политика по МСФО и учетная политика для целей налогообложения прибыли утверждается отдельными стандартами (положениями) банка.

1.4. Учетная Политика АКБ «Вятка-банк» ОАО сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96г № 129-ФЗ с изменениями и дополнениями;
- Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.10.08г. № 106н;
- Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96г. № 14-ФЗ) с изменениями и дополнениями;
- Налогового Кодекса Российской Федерации части первой от 31.07.98г № 146-ФЗ, части второй от 05.08.2001г. № 117-ФЗ с изменениями и дополнениями;
- Положения ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г;

а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1.3 Учетная Политика предполагает единство учетной политики в целом по Банку и обязательна для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

II. ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

1. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И ЦЕЛИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

1.1. Основное назначение и главная задача Учетной Политики – формирование полной и достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении для эффективного регулирования его хозяйственной деятельности и выявления внутрихозяйственных резервов с целью повышения финансовой устойчивости.

1.2. Учетная Политика Банка должна обеспечивать:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его подразделений и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям /участникам/ Банка, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования банком материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

1.3. В качестве основных принципов построения плана счетов головного Банка и его структурных подразделений обеспечения единства, однородности составления балансов следует руководствоваться Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007г.

1.4. Учетная Политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся.
- принцип постоянства правил бухгалтерского учета, предусматривающий, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или при изменении нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. Изменения возможны при соблюдении сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему период.

- принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Признать в бухгалтерском учете расходы и обязательства, доходы и активы не допуская создания скрытых резервов, намеренного занижения активов или доходов, завышения обязательств или расходов.
- принцип своевременности отражения фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами;
- принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других предприятий;
- преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение, в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания фактов и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- активы и обязательства банка оцениваются.

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Дополнительные (контрсчета) открываются в бухгалтерском учете для отражения изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

2. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ РЕГИСТРОВ СИНТЕТИЧЕСКОГО И АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА

Инструменты реализации Учетной политики утверждаются внутренними документами Банка. При разработке внутренних нормативных документов Банка в максимальной мере учитываются требования существующих

законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

2.1. Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей, в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложения 1, 3 к настоящей Учетной политике).

2.2. Синтетический учет.

Для отражения операций, осуществляемых структурными подразделениями

Банка, используется План счетов бухгалтерского учета АКБ «Вятка-банк» ОАО составленный на основе Положения ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г. План счетов АКБ «Вятка-банк» ОАО применяется всеми структурными подразделениями со следующими особенностями:

- не допускается включение в План счетов структурными подразделениями счетов, отсутствующих в Плане счетов Банка;
- изменения или дополнения, т.е. включение нового балансового счета или исключения старого из Плана счетов Банка вносятся Главным бухгалтером банка;
- все балансовые счета, содержащиеся в Плане счетов, используются для составления документов синтетического учета. При формировании информации на бумажный носитель в формы документов синтетического учета должны включаться только балансовые счета, по которым имелись обороты и остатки. В формах документов синтетического учета структурных подразделений, включаются счета с признаками соответствующего структурного подразделения.

2.3. Документами синтетического учета Банка являются:

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и

внебалансовым счетам в электронном виде и на бумажных носителях, по форме, приведенной в Приложении №8 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» Положения ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007г. (далее – Положение № 302-П). Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме того, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

Ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении №9 к Положению № 302-П. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка. Суббота является для банка рабочим днем. В балансе банка за субботу отражаются следующие операции:

- купля-продажа иностранной валюты физическим лицам;
- операции по привлечению и снятию денежных средств по вкладным счетам физических лиц;
- переводы, осуществляемые физическими лицами без открытия счета;
- начисление и зачисление на счет процентов по депозитам по условиям договора;
- операции по выдаче кредитов физическим лицам;
- операции по погашению кредитов и процентов за пользование кредитом физическими лицами.

Операции в выходные (в т.ч. суббота) и праздничные дни осуществляемые с использованием платежных карт, отражаются в балансе банка, в первый рабочий день.

Иной режим работы банка в выходные дни объем выполняемых операций устанавливается приказом по банку. Структурные подразделения Банка не имеют ежедневного баланса, так как все совершаемые ими операции отражаются в едином балансе Банка. Ежедневные балансы Банка составляются в рублях и копейках. На отчетные даты формируется баланс в единицах, указанных для составления и предоставления отчетности. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым Банком и его структурными подразделениями, должен быть составлен за истекший день до 12 часов следующего рабочего дня.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Балансы и оборотные ведомости ежедневно после их рассмотрения подписываются Президентом и Главным бухгалтером Банка или по их поручению – заместителями.

Синтетический учет ведется только в рублях.

2.4 Аналитический учет.

Аналитический учет представляет собой учет, который ведется на лицевых счетах, отражающих детализированную информацию об имуществе (активах), обязательствах, капитале и хозяйственных (банковских) операциях Банка внутри каждого синтетического счета. Допускается ведение аналитического учета по отдельным объектам с помощью специальных компьютерных программ. При этом общая стоимость объектов учета в данных программах должна равняться остатку по лицевому счету, на котором учитываются рассматриваемые объекты. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.97г. № 129-ФЗ аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, в книгах, в том числе электронным способом в автоматизированной банковской системе «Банкир-Про», а также в других специальных автоматизированных программах.

2.5. Документами аналитического учета Банка являются:

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен Положением № 302-П. В лицевых счетах должны отражаться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту по каждому проведенному документу, остаток по счету на конец дня. Первые экземпляры всех сформированных лицевых счетов хранятся в Банке только в виде электронных баз данных и не распечатываются. При этом обеспечивается их сохранность с обязательным резервным копированием и возможностью распечатывания по требованию запрашиваемых органов в соответствии с законодательством. Ежедневно распечатываются только выписки – вторые экземпляры лицевых счетов, по клиентским счетам для передачи клиентам, по физическим лицам по требованию.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном для кассовой работы, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй подшивается в бухгалтерские документы дня.

Ведомость остатков по лицевым балансовым и внебалансовым счетам составляется на 1-е число каждого месяца и выводится на печать по мере необходимости. По лицевым счетам учета уставного капитала, вкладных операций и операций по кредитам физических лиц, операций по счетам с использованием платежных карт ведомость может составляться отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 к Положению № 302-П.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении 7 к Положению № 302-П, в электронном виде ежедневно и выдается на печать из АБС «Банкир-Про» по мере необходимости. Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств, проверяется ответственным работником бухгалтерии и после чего подписывается Главным бухгалтером или по его поручению его заместителем.

2.6. Порядок внутрибанковского контроля.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а также обеспечивается программным путем. Внутренний контроль, соответствующий характеру и проводимым бухгалтерским операциям описан в соответствующих внутренних стандартах банка.

Функции дополнительного контроля по совершению соответствующих бухгалтерских операций уполномоченными работниками структурных подразделений/дополнительных офисов банка закрепляются в должностных инструкциях. Операции подлежащие отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника банка приведены в Приложении № 4 к настоящей Учетной политике. При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского и контролирующего работника, а в необходимых случаях (кассовые документы, платежные поручения) – подписями других должностных лиц, имеющих право первой и второй подписи.

Для проверки соответствия полномочий закрепленных в должностных инструкциях и подписей работников банка на расчетно-кассовых документах распоряжением банка утверждаются образцы подписей. Образцы подписей работников банка составляются в 3-х экземплярах и оформляются подписями главного бухгалтера и Президента или вице-президента банка, имеющего право первой подписи, в дополнительных офисах ведущим бухгалтером (при наличии) и управляющим офисом, скрепляются печатью:

- 1-й экземпляр находится у главного бухгалтера;
- 2-й экземпляр находится в отделе кадров;

- 3-й экземпляр находится у начальника подразделения, который копирует необходимое количество экземпляров образцов подписей и доводит их до соответствующих сотрудников отдела для контроля.

Главный бухгалтер, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Проведение последующих проверок осуществляется в соответствии с внутренними документами банка:

- порядком проведения и оформления последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы от 18.08.2003г.;

- СТБ 16.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в автоматизированной системе операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Ответственные исполнители ежедневно проверяют соответствие в лицевых счетах входящего остатка на начало дня, оборотов по дебету и кредиту, проведенным документам, остаток на конец дня.

Перед подписанием баланса банка главным бухгалтером ответственный работник бухгалтерии, отвечающий за сверку баланса должен проверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

Ответственный работник бухгалтерии визирует баланс после произведенной сверки.

При выявлении расхождений выясняются причины этих расхождений и принимаются меры к их устранению. Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения, если это возможно.

Ошибки в документах внутрибанковского учета (авансовый отчет, документы по учету основных средств, материальных запасов, материалов) выявленные бухгалтерскими работниками и контролерами по текущим операциям, до составления баланса исправляются путем зачеркивания неправильно записанных сумм и номеров счетов и написания над ними правильных сумм и номеров счетов. Эти записи заверяются подписью бухгалтерского и контролирующего работника. Исправления, помарки и подчистки, а также использования корректирующей жидкости в расчетных и кассовых документах не допускается. В остальные первичные учетные документы исправления могут вноситься лишь по согласованию с участниками хозяйственных операций, что должно быть подтверждено подписями тех же лиц, которые подписали документы, с указанием даты внесения исправлений.

Ошибочные записи исправляются путем аннулирования ошибочно введенного документа в автоматизированной системе учета. Аннулированная запись в расчете текущего бухгалтерского баланса не участвует.

Ошибочные записи, выявленные после составления бухгалтерского баланса, должны исправляться обратными бухгалтерскими проводками по счетам, по которым сделаны неправильные (ошибочные) записи и производиться в день выявления. Если для исправления ошибочных бухгалтерских проводок требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится в корреспонденции со счетом учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера, а при его отсутствии заместителем главного бухгалтера.

Исправительные ордера составляются в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером и помещается в бухгалтерские документы дня, второй является уведомлением для клиентов и прикладывается к выписке по лицевому счету, третий остается у ведущего бухгалтера дополнительного офиса или начальника отдела, работник которого совершил ошибку для дальнейшего контроля, четвертый экземпляр передается главному бухгалтеру в головной офис для формирования ордерной книжки. Ордера нумеруются автоматическим путем отдельными от других документов порядковыми номерами отдельной операцией в автоматизированной банковской системе «Банкир-Про».

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена запись, указываются должность и фамилия исполнителя. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

Пользуясь четвертыми экземплярами исправительных ордеров, сформировавших ордерную книжку, главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

2.7. Порядок формирования номера лицевого счета.

Порядок формирования лицевого счета определен в Приложении № 1 Положения № 302-П. Для построения кода валюты используется «Общероссийский классификатор валют» утвержденный Постановлением Госстандарта от 25.12.00г. № 405-СТ (в редакции от 01.04.2005г) с изменениями и дополнениями. Лицевые счета состоят из 20 знаков и формируются по следующему принципу:

- номер раздела – 1 знак,
- номер счета первого порядка – 2 знака,
- номер счета второго порядка – 2 знака,
- код валюты – 3 знака,
- защитный ключ – 1 знак,
- номер дополнительного офиса – 4 знака,
- 0009(бывшие счета Мурыгинского доп. офиса) 0000 – Головной офис,
- 0001(бывшие расч., ссуд. счета Октябрьского доп.офиса), 0002 – Городской офис,
- 0003 – К-Чепецкий офис,
- 0004 - Кирсинский офис,
- 0005 – В-Пянский офис,
- 0006 – Слободской офис,
- 0007 – Омутнинский офис,
- 0008 – Оричевский офис,
- 0010 – операционная касса вне кассового узла, Энергетиков 40 (в Кировской Таможни),
- 0011 – операционная касса вне кассового узла Энгельса 4,
- 0014 – дополнительный офис «Северный», (Октябрьский, 9),
- 0015 – дополнительный офис «Юго-Западный»,
- 0016 – дополнительный офис «Кирова-6» г.Кирво-Чепецк,
- 0017 – операционная касса вне кассового узла пер. Химический, 2,
- 0018 – дополнительный офис «Лепсе», (октябрьский, 57),
- 0019 – операционная касса вне кассового узла «Гусар»,
- 0020 – дополнительный офис «на Дружбе»,
- 0021 - дополнительный офис «Белая – Холуница»,
- 0022 – дополнительный офис «Юрьянский»,
- 0023 – дополнительный офис «Уржумский»,
- 0024 – дополнительный офис «Заречный»,
- 0025 – дополнительный офис «Нововятский»,
- 0027 – операционная касса вне кассового узла «Дрклеевского, 16»,
- 0028 – дополнительный офис «У Антея»,
- 0029 – дополнительный офис «Ленгасово»,
- 0031 – дополнительный офис «На Производственной»,
- 0032 – дополнительный офис «На Карла Маркса, 41»,
- 0033 – дополнительный офис «На Упита».
- для расчетных, текущих, депозитных (юридических лиц, ЧП), ссудных счетов (счетов клиентов) в 14,15 позиции счета указывается номер счета клиента,
- с 16 по 20 позиции указывается код клиента.

Для обеспечения соответствия ведения бухгалтерского учета по счетам, участвующих в расчете фонда обязательных резервов, при открытии лицевых счетов каждому счету присваивается соответствующее «субконто» по получателям денежных средств: юридические лица, физические лица, кредитные организации.

Нумерация лицевых счетов на одном балансовом счете располагается в порядке возрастания.

Нумерация бюджетных счетов отличается от стандартной лишь тем, что в 14-16 разрядах, проставляется символы бюджетной классификации, которая войдет в номер (код) клиента.

2.8. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.

Аналитический учет основных средств, расчетов по заработной плате с сотрудниками, расчетов по банковским счетам используемых по операциям с использованием платежных карт ведется в отдельных программных модулях.

Основные средства, материальные запасы. Для учета основных средств в АБС «Банкир-Про» открываются консолидированные двадцатизначные счета 60401 «Основные средства» в разрезе дополнительных офисов. Аналогично ведутся счета учета переоценки основных средств и начисленной амортизации. Для учета материальных запасов в операционной системе банка открываются лицевые счета в разрезе дополнительных офисов.

Аналитический учет счета 610002 «Запасные части» ведется в разрезе лицевых счетов: «запчасти к вычислительной технике»; «запчасти к автомашинам»;

Аналитический учет счета 61008 «Материалы» ведется в разрезе лицевых счетов: «бензин»; «упаковочные материалы, бумага, бланки»; «хозматериалы»; «патроны»; «почтовые марки»;

Аналитический учет счета 61009 «Инвентарь и принадлежности» ведется в разрезе лицевых счетов: «инвентарь по основной деятельности»; «инвентарь социально-культурного назначения»; «канцтовары»; «хозинвентарь».

Аналитический учет по объектам арендованных основных средств ведется на внебалансовом учете, в разрезе каждого объекта и дополнительного офиса.

Привлеченные (размещенные) средства (кредиты, депозиты, резервы).

Аналитический учет ведется в разрезе заключенных договоров. В портфель однородных ссуд (требований) включаются ссуды (требования) отражаемые на одном балансовом счете первого порядка, соответственно по каждому балансовому счету первого порядка открывается лицевой счет (лицевые счета) для отражения величины резерва, сформированного под однородные ссуды (требования) соответствующего портфеля.

Требования и обязательства по прочим операциям.

Доходы и расходы от банковских операций и других сделок, а также операционные доходы от банковской деятельности и операционные расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности отражаются в корреспонденции со счетами 47422, 47423 «Обязательства, требования по прочим операциям». **Аналитический учет ведется на лицевых счетах в разрезе каждого клиента по операции (операций) на которую (ые) заключен договор.**

Банком не используются промежуточные балансовые счета для сумм, поступающих по одному платежному поручению и подлежащих разнесению на несколько лицевых счетов. В случаях поступления в Банк платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, с расшифровкой сумм платежей в поле «Назначение платежа», или приложенного списка осуществляются в этот же день прямые проводки по корреспондентскому счету в корреспонденции с соответствующими счетами. Если по каким либо причинам (не правильно указан номер счета, расхождение наименования счета и получателя) поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности, то суммы в указанных случаях могут зачисляться на балансовый счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Другие операционные доходы (расходы) в том числе расходы, связанные с обеспечением деятельности банка отражаются в корреспонденции со счетами по учету расчетов с получателями (покупателями, заказчиками), поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям 60311, 60312. Аналитический учет ведется по лицевым счетам, открываемых на каждого поставщика, подрядчика, получателя (покупателя, заказчика).

Расчеты с прочими кредиторами и дебиторами.

Прочие доходы (расходы), в том числе начисленные штрафы, пени, неустойки отражаются в учете в корреспонденции со счетами 60322, 60323 «Расчеты с прочими кредиторами, дебиторами». Аналитический учет ведется в разрезе каждой организации, с которой ведутся расчеты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.

Учет обязательств по вкладам и счетам для расчетов платежными картами

граждан. Для учета открываются отдельные 20-разрядные лицевые счета по видам вкладов в разрезе сроков хранения. Аналитический учет в разрезе каждого вида вклада ведется на отдельном лицевом счете, открываемому каждому вкладчику, держателю пластиковой карты.

Операции с ценными бумагами.

Аналитический учет ведется по видам операций: вложения в долговые обязательства (кроме векселей), вложения в долевые ценные бумаги, учтенные векселя, выпущенные банком ценные бумаги.

Аналитические счета по вложениям открываются в зависимости от цели приобретения по группам субъектов – эмитентов ценных бумаг. Аналитический учет по учтенным векселям и выпущенным банком ценным бумагам ведется по срокам их погашения.

2.9. Порядок и регистрация лицевых счетов.

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Планом счетов Банка. Банковские счета открываются по заявлению клиента на открытие счета, которое подписывается разрешительной подписью Президента и главного бухгалтера или лицами, уполномоченными Президентом Банка. Уполномоченными лицами являются управляющий дополнительного офиса и ведущий бухгалтер (начальник операционного отдела офиса «Центральный»), либо лица замещающие их. При отсутствии управляющего офиса «Центральный» разрешительную подпись проставляет вице-президент банка уполномоченный Президентом банка. При отсутствии начальника операционного отдела офиса «Центральный» разрешительную подпись проставляет уполномоченный сотрудник офиса, либо главный бухгалтер, или заместитель главного бухгалтера. Дополнительные офисы и другие подразделения банка, счета для учета имущества, расчетов, доходов, расходов, результатов деятельности, т.е. счета внутрибанковского значения, открывают только после разрешительной подписи главного бухгалтера. Ведомости вновь открытых и закрытых лицевых счетов ежедневно распечатываются и подписываются главным бухгалтером и уполномоченным сотрудником за ведение электронной книги регистрации открытых лицевых счетов, а в дополнительном офисе ведущим бухгалтером (при наличии), либо управляющим офисом.

Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде в Головном банке. Бумажная копия книги регистрации открытых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, печатывается, заверяется подписями Президента банка и главного бухгалтера. Книга регистрации формируется полностью один раз в год на первое число года следующего за отчетным в целом по банку. Дополнительные офисы книгу открытых счетов не распечатывают.

Дополнительные офисы для оперативной работы, либо по требованию могут распечатывать бумажную копию своей книги регистрации открытых счетов, либо отдельных ее частей (листов).

2.10. Порядок составления и срок представления годового отчета.

2.10.1. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

2.10.2. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Учетной политикой Банка.

2.10.3. Формы годового отчета, составляемые в соответствии с требованиями Банка России, составляются и представляются в рублях и копейках.

2.10.4. Годовой отчет Банка утверждается на годовом общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом банка годовое общее собрание акционеров проводится в срок не ранее 1 марта и не позднее 30 июня года, следующего за прошедшим финансовым годом. Конкретную дату, время и место проведения собрания определяет Совет директоров Банка. К моменту утверждения годового бухгалтерского отчета Банка общим собранием акционеров, отчет должен быть подтвержден аудиторами Банка.

Срок составления годового отчета устанавливается не позднее 20 дней до даты проведения общего собрания акционеров. Датой составления годового отчета считается дата его подписания, которая утверждается приказом Банка и указывается в годовом отчете.

Годовой бухгалтерский отчет Банка представляется в территориальное учреждение Банка России после его утверждения общим собранием акционеров, в течение трех рабочих дней после даты опубликования отчета. Годовой отчет должен быть опубликован в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров.

2.10.5. Основой для составления годового отчета Банка являются следующие регистры синтетического учета:

- годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год приведенной в приложении 8 к Положению № 302-П.
- отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, по форме приведенной в приложении 4 к Положению № 302-П. События после отчетной даты не выделяются отдельной строкой. В отчете о прибылях и убытках должен быть заполнен только один из символов, показывающий финансовый результат (прибыль или убыток). Сумма, отраженная по символу 33001 «Неиспользованная прибыль» должна быть равна остатку счета 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Сумма, отраженная по символу 33002 «Убыток» должна быть равна остатку счета 70802 «Убытки прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемая по форме приложения 14 к Положению № 302-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании годового бухгалтерского баланса и ведомости оборотов по отражению СПОД по форме приложения 13 к Положению № 302-П. Ведомость оборотов по отражению СПОД заполняется при наличии бухгалтерских проводок, относящихся к событиям после отчетной даты.

п.2.10.6. В состав годового отчета Банка включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведения об обязательных нормативах;
- аудиторское заключение;
- пояснительная записка.

п.2.10.7. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета Банк в конце года проводит подготовительную работу в соответствии с Указаниями Банка России. Кроме того, Банк проводит годовую инвентаризацию основных средств, инвентаря, находящегося в эксплуатации, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 ноября отчетного года, ревизию банкнот, монеты и других ценностей операционных касс по состоянию на 1 января нового года.

п.2.10.8. Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка,

который имел место в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, который оказал или может оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие СПОД;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – некорректирующие СПОД.

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете. Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются.

п.8.10.9.Некорректирующие СПОД – это события, которые действительно произошли, но о которых на дату составления отчетности еще не было известно. В пояснительной записке к годовому отчету раскрываются только некорректирующие СПОД, имеющие существенное значение. Критерий существенности Банк устанавливает самостоятельно, при этом соблюдает принцип нейтральности к оценке существенности СПОД и готов раскрывать информацию про все СПОД независимо от того, являются ли их последствия благоприятными или нет.

Событие является существенным для Банка, если сумма события составляет более 5% от прибыли Банка за отчетный год.

п.2.10.10. К корректирующим СПОД относятся следующие события, в некоторых случаях указано, что может быть применен принцип существенности.

- объявление должников банкротами (без уровня существенности);
- снижение оценки стоимости актива (с применением уровня существенности);
- изменение сумм резервов на возможные потери (без применения уровня существенности);
- определение сумм выплат кредиторам по судебным делам (без уровня существенности);
- определение суммы страхового возмещения (без уровня существенности);
- определение сумм выплаты работникам из прибыли (без уровня существенности);
- определение сумм выплат в связи с закрытием структурного подразделения (без уровня существенности);
- корректировки по налогам и сборам (без уровня существенности);
- исправление ошибок (с применением уровня существенности), учет фактов мошенничества (без применения уровня существенности);
- объявление дивидендов по принадлежащим акциям, долям, паям (без уровня существенности);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года (уровень существенности определяет необходимость проведения оценки основных средств);
- уточнение сумм доходов и расходов по полученным первичным документам (без уровня существенности).

п.2.10.11. В отличие от корректирующих СПОД, некорректирующие события после отчетной даты описываются в пояснительной записке, если они существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств, финансовый результат Банка.

Банк должен обеспечить экономически обоснованный расчет влияния СПОД в денежном выражении. Расчет оценки СПОД составляется, когда их влияние является существенным.

К некорректирующим СПОД относится:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты;

- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

п.2.10.12. Если СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия

в которых, Банк вел свою деятельность, имели место после даты подписания годовой отчетности, то эти события отражаются в бухгалтерском учете в текущем году.

п.2.10.13. Все документы (включая мемориальные ордера, распоряжения)

составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещается в отдельный сшив «Годовой отчет за год». В этот же сшив помещаются документы синтетического учета, приведенные в п. 2.10.5. и документы, входящие в состав годового отчета. Сшив «Годовой отчет за год» хранится у главного бухгалтера. Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером, а его отсутствие его заместителем.

III. ПЕРВИЧНЫЕ УЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

3.1. В соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» все операции, проводимые Банком, должны оформляться соответствующими документами, фиксирующими факты совершения операции. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

3.2. Первичные учетные документы должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- а/ наименование документа;
- б/ дату составления документа;
- в/ наименование организации, от имени которой составлен документ;
- г/ содержание хозяйственной операции;
- д/ измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- е/ наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- ж/ личные подписи указанных лиц;

/для электронного документа в качестве подписи принимается «электронная» подпись/.

3.3. Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным – непосредственно после ее окончания.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

3.4 Документы, которыми оформляются операции: договоры, платежные поручения, требования, инкассовые поручения, счета-фактуры, заявки на выдачу денежных средств в подотчет, авансовые отчеты по выданным денежным средствам, подписываются Президентом Банка и Главным бухгалтером, либо уполномоченными лицами. Мемориальные ордера по операциям: расходные, приходные кассовые ордера, выписываемые на основании выше указанных документов, подписываются главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера, либо ответственным работником бухгалтерии, обладающим правом контрольной подписи, исполнителем.

3.5. Основанием для записей на счетах бухгалтерского учета являются первичные документы, изготовленные как на бумажных, так и на машинных носителях. В последнем случае Банк обязан изготавливать за свой счет копии таких документов на бумажных носителях для других участников хозяйственных операций, а также по требованию органов, осуществляющих контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации, суда и прокуратуры.

3.6. Первичные учетные документы могут быть изъяты только органами дознания, предварительного следствия и прокуратуры, судами, инспекцией по налогам и сборам, таможенными органами, и налоговой полицией на основании их постановлений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.7. Первичные документы подлежат обязательному хранению в соответствии с разработанным и утвержденным в Банке перечнем, составленным на основании перечня типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, утвержденного руководителем Федеральной архивной службы РФ 6.10.2000 года.

3.8. Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на Президента и главного бухгалтера Банка.

3.9. Банком для оформлений операций используются унифицированные формы документов. В случае необходимости и при отсутствии в альбомах Госкомстата типовых форм первичных учетных документов, Банк вводит свои специальные формы, которые подлежат обязательному утверждению Президентом Банка.

Альбом документов используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций прилагается к Учетной Политике /Приложение 2/.

IV. ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

4.1. Финансовый год Банка начинается 01 января текущего года и завершается 31 декабря этого же года.

4.2. Бухгалтерский учет Банка ведется способом двойной записи на взаимосвязанных счетах.

4.3. Рабочий План счетов построен на основе полного раздельного учета операций, относящихся к банковской и небанковской деятельности.

4.4. Счета бухгалтерского учета определяются только как активные или только как пассивные.

4.5. Для счетов, по которым сальдо может быть либо дебетовое, либо кредитовое, открываются парные счета - активные и пассивные.

4.6. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка с учетом дополнительных офисов.

4.7. Причитающиеся доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения вне зависимости от оформления юридической документацией, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения, методом «начисления».

4.8. Подтверждение остатков на клиентских, Лоро и Ностро счетах производится ежегодно в сроки, установленные ЦБ РФ. Сверка выписок по данным счетам производится ежедневно.

4.9. Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в тот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день.

4.10. Оплата денежно-расчетных документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало операционного дня.

4.11. Списание или выдача денежных средств со счетов клиентов осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующего платежного документа.

4.12. Средства, зачисленные на корреспондентские счета без оправдательных документов, или при наличии расходования наименования счета и получателя средств Банк отражает поступившие суммы на счета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения. Если в течение 5 рабочих дней не выяснены владельцы средств, то суммы, зачисленные на счет сумм до выяснения, откредитовываются Банком в кредитные организации по месту нахождения плательщиков.

4.13. На счете № 30223 “Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России” учитываются суммы на отдельных лицевых счетах, списанные со счетов клиентов и суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка, но не проведенные по счетам клиентов.

4.14. Оплата платежных документов клиентов может производиться как с корреспондентского счета открытого, в ГРКЦ ГУ ЦБ, так и со счетов в банках корреспондентах. Маршрутизация платежей производится в зависимости от наличия денежных средств на корсчете и местонахождения получателя средств.

4.15. Оплата документов со счетов клиентов, с корреспондентских счетов производится с соблюдением установленной законодательно очередности платежей.

4.16. Во взаимоотношениях с банками-корреспондентами при осуществлении расчетных операций документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними.

4.17. Головной Банк и структурные подразделения при осуществлении расчетных операций работают через корреспондентский счет, открытый в расчетной сети Банка России. Структурные подразделения при наличии РКЦ открывают по согласованию с Головным Банком счета по подкреплению и сдаче денежной наличности.

4.18. Выдача наличных денежных средств под отчет работникам банка осуществляется на основании заявления с указанием вида расхода. Заявление подписывается разрешительной подписью президентом банка или вице-президентом. В структурном подразделении заявление подписывается управляющим.

4.19. «Округление остатков и оборотов по счетам бухгалтерского учета при составлении оборотной ведомости формы № 101 в целых тысячах рублей производится в следующем порядке:

округление выполняется по арифметическим правилам. В отдельных случаях округление может производиться с отступлением от этих правил, т.е. суммы от 500 до 999,99 рублей не учитываются, а суммы от 0.01 до 499,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей;

для выхода на итоговую сумму баланса результаты округлений по балансовым счетам отражаются на счетах № 60322 и 60323, а при отсутствии оборотов по указанным счетам на счетах 47422 и 47423 без оформления бухгалтерскими проводками;

не допускается расхождений входящих (исходящих) остатков по счетам в оборотных ведомостях за отчетный и предшествующий месяц.

V. СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

5.1. В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ БАНКА ВХОДЯТ СЛЕДУЮЩИЕ РАЗДЕЛЫ:

- а) Бухгалтерский учет доходов и расходов, метод признания.
- б) Учет и формирование финансовых результатов, создание и использование фондов, резервов банка.
- в) Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль.
- г) Состав нормируемых расходов.
- д) Порядок расчетов с бюджетом по налогу на добавленную стоимость.
- е) Порядок расчетов с бюджетом по единому социальному налогу.
- ж) Порядок расчетов с бюджетом по налогу на имущество.
- з) Порядок расчетов по налогу на доходы физического лица.
- и) Передача имущества в текущую аренду, периодичность получения доходов.
- к) Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного период.
- л) Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, методы их оценки. Порядок и периодичность проведения инвентаризации материальных ценностей.
- м) Учет депозитных операций юридических и физических лиц.
- н) Учет кредитных операций.
- о) Учет операций с ценными бумагами, метод оценки. Учет уставного капитала.
- п) Учет операций с иностранной валютой.
- р) Учет дебиторской и кредиторской задолженности.

5.2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ, МЕТОД ПРИЗНАНИЯ

Определение доходов и расходов.

5.2.1. Доходами банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) банка (за исключением вкладов акционеров), и происходящее в форме:

а) притока активов;

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

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

г) уменьшение обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

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

а) выбытия активов;

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

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

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

Регистры учета доходов и расходов.

5.2.3. Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) кредитных организаций, является «Отчет о прибылях и убытках за _____ г.» (далее - ОПУ).

5.2.4. Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года». Лицевые счета открываются по символам Отчета о прибылях и убытках, в разрезе офисов и соответствующих операций.

5.2.5. Доходы и расходы текущего года учитываются на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Ведутся следующие счета:

№ 70601 «Доходы»;

№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»;

№ 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»;

№ 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»;

№ 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»;

№ 70606 «Расходы»;

№ 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»;

№ 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»;

№ 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»;

№ 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70611 «Налог на прибыль»;

№ 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения».

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

Счета №№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» являются парными. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном.

Классификация доходов и расходов регистрах бухгалтерского учета.

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

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

К доходам и расходам от банковских операций и других сделок относятся:

а) доходы и расходы от банковских операций и других сделок перечисленные в статье 5 и в статье 6 ФЗ от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». К ним в частности относятся:

- процентные доходы (расходы) по предоставленным (полученным) кредитам (депозитам);
- проценты (дисконты, купоны) от вложений в долговые обязательства.

б) другие доходы и расходы от банковских операций и сделок:

- доходы от открытия и ведения **банковских счетов**, расчетного и кассового обслуживания клиентов;
- доходы (расходы) от покупки-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- доходы (расходы) от погашения (реализации) приобретенных прав требования;
- доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей;

- доходы от операций финансовой аренды (лизинга);
- доходы от оказания консультационных и информационных услуг.

В аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета по доходам облагаемых НДС.

К операционным доходам и расходам относятся:

-доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами, кроме **процентов, дивидендов и переоценки** (т.е. от перепродажи бумаги, доходы не процентные);

-доходы (расходы) по операциям с выпущенными ценными бумагами (т.е. от перепродажи бумаги, доходы не процентные);

-доходы от участия в капитале других организаций (дивиденды от вложения в акции, дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ, доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных), доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных);

-положительная (отрицательная) переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте;

-доходы (расходы) от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора;

-другие операционные доходы (расходы):

-доходы от срочных сделок;

-доходы по комиссиям:

за проведение операций с валютными ценностями (размен наличной валюты),

от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам,

по другим операциям (доходы от операций валютного контроля, комиссии за: открытое ведение ссудного счета, аккредитивного счета, счетов по ипотеке, выдачу дубликатов выписок, изменение условий кредитного договора, договора залога, прием хранение закладных, хранение ценностей, обслуживание по системе телефонный автоинформатор, оформление чековых книжек, выдачу справочной информации);

-доходы от сдачи имущества в аренду;

-доходы от выбытия (реализации) имущества;

-доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери;

-прочие операционные доходы;

-комиссионные расходы (сборы):

за проведение операций с валютными ценностями (получение наличной валюты с корреспондентского счета),

за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов,

за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем,

за полученные гарантии и поручительства,

за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам,

отчисления в резервы на возможные потери,

-расходы на содержание персонала,

-амортизация по основным средствам и нематериальным активам,

-расходы связанные с содержанием имущества,

-организационные и управленческие расходы.

К прочим доходам и расходам относятся.

-штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, по другим банковским операциям и сделкам, по прочим операциям;

-доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям;

-другие доходы (расходы) относимые к прочим (от возмещения убытков, от оприходования (списания) излишков, недостач).

Принципы признания и определения доходов и расходов

5.2.7. Доход признается (отражается) в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) 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).

Признание процентных доходов.

5.2.8. Для признания процентных доходов (купонов, дисконтов) по операциям размещения (предоставления денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц) должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а» - «в» пункта 5.2.7 настоящей Учетной политики.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

5.2.9. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Доходы, отнесенные к 1 и 2 категории качества, подлежат признанию в бухгалтерском учете.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является высокой). Доходы, отнесенные к 3 категории качества, подлежат признанию в бухгалтерском учете.

К 3 категории качества относятся ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, активы (требования) с риском понесения потерь от 21 до 50 % от суммы актива, и портфели однородных ссуд с риском понесения потерь свыше 3 и до 20 % совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфели.

Оценка качества индивидуальной ссуды, актива (требования) определяется на основании профессионального (мотивированного) суждения на основе комбинации двух классификационных критериев: финансовое положение заемщика (контрагента) и качество обслуживания долга. Оценка качества индивидуальных ссуд осуществляется в соответствии с СТБ 23-2008 «Положение о порядке формирования подразделениями АКБ «Вятка-банк» ОАО резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Оценка качества прочих активов (требований) осуществляется в соответствии с СТБ 39-2006 «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери», в соответствии с которым Банк оценивает финансовое состояние контрагента с целью выявления вероятности невыполнения им договорных обязательств.

Доходы от ссуд, отнесенных в 3 категорию качества, считаются определенными при соблюдении следующих классификационных критериев:

- финансовое положение заемщика (контрагента) должно быть оценено не лучше чем среднее;
- качество обслуживание долга – среднее.

В 3 категорию качества также могут быть отнесены ссуды с плохим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга, а также с хорошим финансовым положением, плохим обслуживанием долга.

Доходы от активов, объединенных в портфели однородных ссуд, отнесенных к 3 категории качества, считаются определенными при продолжительности непрерывной просроченной задолженности не более 30 календарных дней.

При этом утвержденные принципы применяются ко всем ссудам, активам (требованиям) 3 категории качества.

Доходы по ссудам, активам (требованиям) 1, 2, 3 категории качества подлежат отражению на балансовых счетах доходов.

Доходы по ссудам, отнесенные к 4 и 5 категории качества, не подлежат признанию в качестве доходов. Получение доходов признается неопределенным (проблемным или безнадежным). Такие доходы отражаются на счетах внебалансового учета.

5.2.10. Начисленные проценты по кредитным операциям, признанные определенными (кредиты, классифицированные в 1, 2, 3 категории качества) относятся на счета доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком, а также в последний рабочий день месяца, доначисленные с указанной выше даты, за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

5.2.11. Если начисленные доходы по процентам не соответствуют критериям признания в качестве дохода (4, 5 категория качества) начисление процентов производится на внебалансовых счетах учета, в срок уплаты предусмотренный условиями договора, а также в последний рабочий день месяца доначисляются с указанной выше даты, за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

5.2.12. В случае понижения категории качества ссуды, доходы по которой определяются, как проблемные или безнадежные (переход из 3 категории качества в 4 категорию и ниже) доходы по процентам на дату переклассификации начисляются и отражаются на счетах внебалансового учета по счету 91604. Суммы фактически не полученные на дату переклассификации и отраженные по счету доходов 70601 списанию не подлежат. Требования на получение указанных доходов учтенные на дату переклассификации продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах (47427).

5.2.13. В случае повышения качества ссуды, неопределенность в получении дохода по которой отсутствует (переход из 4 категории качества в 3 категорию и выше) доходы начисляются на все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). Учетная сумма процентов на внебалансовом счете 91604, переносится на счет требований на получение указанных доходов в корреспонденции со счетом доходов 70601 и доначисляется на дату переклассификации.

5.2.14. Начисление процентов по просроченным процентам по ссудам 1, 2, 3 категории качества производится ежедневно (по условиям договора) первоначально отражается на счетах по учету требований на получение процентов (47427) в корреспонденции со счетом доходов (70601) и одновременно просроченные требования к получению (47427) переносятся на счет просроченных процентов по предоставленным кредитам (45901-45917).

5.2.15. Начисление процентов по просроченным процентам по ссудам 4, 5 категории качества производится ежедневно (по условиям договора) и отражается на внебалансовом счете 91604 по отдельным лицевым счетам просроченных процентов по предоставленным кредитам.

5.2.16. Начисление процентов по кредитам находящимся в портфеле однородных требований отражается на счетах доходов 70601 согласно, перечисленным выше принципам. При выводе кредита из портфеля однородных ссуд на дату переклассификации (вывода) доходы по получению процентов отражаются на соответствующих счетах в зависимости от категории качества ссуды с перечисленными выше принципами.

5.2.17. Процентные доходы (дисконты, купоны) по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства признаются в бухгалтерском учете на счетах доходов по соответствующим символам подразделов 5 и 6 раздела 1 «Процентные доходы», главы 1 «Доходы» (11501-11508, 11601-11608) в последний рабочий день месяца. Если по начисленному процентному доходу (дисконту) отсутствует неопределенность признания дохода, то начисленный доход (дисконт) относится на счет по учету доходов в корреспонденции с отдельным лицевым счетом по вложениям в долговые бумаги (учтенные векселя). Если по начисленному процентному доходу (дисконту), получение дохода признается неопределенным, то начисленный процентный доход (дисконт) относится на счет по учету процентных доходов по долговым обязательствам, начисленным до реализации или погашения в корреспонденции по отдельному лицевому счету по учету вложений в долговые бумаги (учтенные векселя).

Признание доходов по операциям поставки активов.

5.2.18. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами “а”, “б” и “г” пункта 5.2.7. настоящей Учетной политики. То есть право на получение дохода вытекает из договора, сумма дохода должна быть определена, услуга оказана, право собственности перешло.

5.2.19. Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов (подпункт “в” пункта 5.2.7 настоящей Учетной Политики) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

5.2.20. В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда Правилами бухгалтерского учета, для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Не признаются доходом

5.2.21. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 5.2.7 настоящей Учетной политики, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов от банковских операций и других сделок.

5.2.22. Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях отражаются в ОПУ по символам 11101-11119. Процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия долгового обязательства отражаются в ОПУ по символам 11501-11508, 11601-11608. Начисленные проценты, которые признаются определенными, подлежат отнесению на доходы в день предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком) и в последний день месяца.

5.2.23. Доходы от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских), расчетного и кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются и признаются в качестве доходов по сроку уплаты, в соответствии с условиями договоров на расчетно-кассовое обслуживание, других договоров и в последний рабочий день месяца, отражаются по символам в ОПУ 12101-12102 соответственно.

5.2.24. Доходы от операций от покупки – продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной форме определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки) и отражаются на счетах доходов.

Доходы от конверсионных операций (покупки – продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Под датой сделок понимается первая из двух дат: дата поставки или дата получения. В ОПУ доходы от указанных операций (сделок) отражаются по символу 12201.

5.2.25. Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от операций по предоставлению банком банковских гарантий (в том числе по аккредитивам), авалей, акцептов и других поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме отражается в бухгалтерском учете на дату уплаты в соответствии с условиями договора. В ОПУ доходы от указанных операций отражаются по символу 12301.

5.2.26. Доходы от операций погашения или реализации приобретенных прав требования определяются и отражаются в бухгалтерском учете на дату выбытия (реализации) определенную условиями договора. Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенных в объем приобретенных прав требования признаются в качестве доходов в соответствии с принципом определенности в дату уплаты, определенную по условиям договора. В ОПУ доходы отражаются по символу 12401.

5.2.27. Доходы от операций предоставления в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей подлежат отражению в бухгалтерском учете на счетах доходов в день уплаты по договору в соответствующий временной интервал отчетного периода. В ОПУ доходы от указанных операций отражаются по символу 12404.

5.2.28. Доходы от операций, связанных с оказанием услуг финансовой аренды (лизинга) (суммы лизинговых платежей, причитающиеся банку – лизингодателю) отражаются в бухгалтерском учете по сроку уплаты лизингополучателем лизингового платежа установленного договором финансовой аренды (лизинга). Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) в составе вознаграждения банка – лизингодателя выделяются проценты за использование собственных средств банка, направленных на приобретение предмета лизинга, то в балансе банка сумма этих процентов выделяется из общей суммы лизингового платежа и отражение доходов на счетах бухгалтерского учета ведется с учетом принципа определенности получения доходов. В ОПУ доходы отражаются по символу 12405.

5.2.29. К доходам от оказания консультационных и информационных услуг относятся доходы, полученные за услуги по программному обеспечению, обслуживанию, обучению, сопровождению систем «Клиент-банк», «Интернет-банк». Данные доходы признаются и относятся на счета доходов в день уплаты по договору, после оказания услуги, выполнения работы, и в последний рабочий день месяца. В ОПУ отражаются по символу 12406.

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных операционных доходов.

5.2.30. К операционным доходам относятся доходы от операций погашения или реализации приобретенных ценных бумаг, в том числе векселей третьих лиц, другие доходы и расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, не относимые на стоимость ценных бумаг (не процентные доходы), а также доходы от операций с выпущенными ценными бумагами. Срок отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов последний рабочий день месяца, дата погашения или реализации ценных бумаг, в том числе векселей третьих лиц, дата выполнения работ (услуг) - по комиссионным доходам. В ОПУ доходы от операций с приобретенными ценными бумагами отражаются по символам 13101-13108, доходы от операций с выпущенными ценными бумагами отражаются по символу 13201.

5.2.31. К другим операционным доходам относятся кредитные комиссии за открытие и ведение ссудного счета, изменений условия кредитного договора и договора залога и другие комиссии которые не связаны с открытием и ведением банковских счетов. Моментом признания комиссий по кредитным операциям на счетах доходов является день выдачи кредита (первого транша, открытие кредитной линии), либо срок, указанный в договоре на выдачу кредита, графика уплаты комиссий). Ежемесячные комиссии по кредитным договорам с физическими лицами входящие в аннуитетный платеж отражаются на счетах доходов по сроку уплаты указанный в договоре, разовая комиссия в день выдачи кредита. В ОПУ отражаем по символам 16201-16203.

5.2.32. Доходы от реализации имущества отражаются на счетах доходов на основании первичных документов (актов приема-передачи, накладных). В ОПУ отражаются по символу 16302.

5.2.33. Доходы, связанные с восстановлением (регулированием) резервов на возможные потери (в том числе по ссудной и приравненной к ней задолженности), расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери отражаются на счетах бухгалтерского учета ежедневно, по операциям связанным с начислением комиссионных доходов в последний рабочий день месяца. В ОПУ отражается по символу 16305.

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете прочих доходов.

5.2.34. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания. В ОПУ штрафы, пени, неустойки отражаются по соответствующим символам доходов от вида операций 17101-17103.

5.2.35. Доходы от возмещения причиненных убытков в бухгалтерском учете отражаются аналогично штрафам, пеням, неустойкам. Доходы прошлых лет, от списания кредиторской задолженности, от оприходования излишков отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату выявления. В ОПУ отражается на символах 17201-17203, 17301-17306.

5.2.36. Расход признается (отражается) в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

5.2.37. По работам и услугам, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги (оформление первичных учетных документов). Расходы по хозяйственным договорам относятся на счета расходов банка при наличии акта выполненных работ, акта оказания услуг, документов подтверждающих переход права собственности, счета-фактуры и других документов, подтверждающих определенность в отношении расхода.

Расходы по операциям поставки активов

5.2.38. Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяется и признается при одновременном соблюдении условий «а», «б» и «в» 5.2.36. настоящей Учетной политики.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив как дебиторская задолженность.

Возмещаемые расходы по договорам расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете расходов от банковских операций и других сделок, операционных и прочих расходов.

5.2.39. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты (дата выплаты).

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все начисленные проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

В ОПУ отражаются по символам 21101-21104, 21801, 21802, 28103, 21804.

5.2.40. Расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые в составе расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих расходов, в том числе комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы, (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами (акты выполненных работ, услуг, счета-фактуры, другие подтверждающие документы).

Комиссионные сборы (в том числе плата за расчетно-кассовое обслуживание и за открытие и ведение банковских счетов) отражаются по символам 25201-25206.

Расходы связанные с обеспечением деятельности банка, носящие общеорганизационный характер, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, в том числе: расходы на оплату труда отражаются в ОПУ по символу 26101, амортизация отражается в ОПУ по символам 26201-26203, налоги и сборы отражаются в ОПУ по символу 26102, командировочные и представительские расходы отражаются в ОАУ по символу 26103, судебные и арбитражные издержки связанные с обеспечением деятельности банка в пределах сумм присужденных судом, на дату присуждения отражаются в ОПУ по символу 26104.

Прочие расходы по штрафам, пеням, неустойкам отражаются в ОПУ по символам 27101-27103, по расходам прошлых лет, выявленных в отчетном году отражаются в ОПУ по символам 27201-27203, другие расходы относимые к прочим (недостачи) отражаются в ОПУ по символам 27301-27306, в сумме фактических расходов на дату выявления (получения, оплаты) присуждения судом.

5.2.41. Доходы, расходы полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения дохода, расхода.

5.2.42. Учет заработной платы ведется в отдельной программе по лицевым счетам работников банка. Начисление заработной платы осуществляется в момент выплаты. Отпускные учитываются на счетах расходов в момент выплаты работнику. Система оплаты труда в банке регламентируется положением «Об оплате труда сотрудников акционерно-коммерческого банка «Вятка-банк» ОАО» от 25.10.07г. (СТБ 53-2007).

5.2.41. Учет платежей по хозяйственным и другим операциям (суммы арендной платы, платежи за сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания и т.п.), полученных (произведенных) в данном временном интервале, но относящихся к будущим временным интервалам, ведется на счетах доходов (расходов) будущих периодов. Списание на счета доходов (расходов) осуществляется в соответствии с суммами при наступлении того временного интервала, к которому они относятся. Если период, за который произведен платеж, составляет более 1 месяца (квартал, год), списание доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) производится ежемесячно равными долями.

5.2.42. Аналитический учет доходов и расходов ведется на счетах 70601-70610, открываемых в соответствии с порядком определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете Приложения 3 к Правилам № 302-П.

При открытии счетов доходов и расходов банк руководствуется принципом максимальной диверсификации доходов и расходов по видам операций, их принадлежности к подразделениям банка (дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, центры прибылей и поддержки), с целью обеспечения возможности определения степени эффективности работы отдельных подразделений и прибыльности отдельных банковских операций.

По отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
- по доходам и расходам по ценным бумагам – по каждому их виду;

- по излишкам, недостачам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам – по каждому кассиру, материально-ответственному лицу;
- по доходам и расходам по арендной плате – по каждому объекту, сданному в аренду и арендуемому объекту;
- по доходам и расходам прошлых лет, выявленных в отчетном году – по каждому виду доходов и расходов;
- по доходам и расходам от вычислительной техники – по видам работ и услуг;
- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;
- по статье учета типографских и канцелярских расходов – по видам расходов;
- по учету содержания зданий и сооружений – в разрезе видов расходов;
- по все статьям доходов и расходов – отдельные лицевые счета по операциям в рублях и валюте;
- по доходам, полученным от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте – отдельные лицевые счета по операциям проверки подлинности, размена наличной иностранной валюты, купля-продажа дорожных чеков, курсовые разницы;
- по дивидендам полученным – по каждой организации.

5.3. УЧЕТ И ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ, СОЗДАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФОНДОВ, РЕЗЕРВОВ БАНКА

5.3.1. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов (70601-70605) и расходов (70606-70612) переносятся на соответствующие счета по учету «финансового результата прошлого года» (70701-70705; 70706-70712). Аналитический учет по счетам 70701-70712 перенесенных доходов и расходов ведется, аналогично как и по счетам 70601-70612. Финансовый результат прибыль или убыток определяется по прошлому году и учитывается на счетах 70801 «прибыль прошлого года» либо 70802 «убыток прошлого года». События после отчетной даты (СПОД) при составлении годового бухгалтерского баланса на 1 января 2009 года подлежат отражению по счетам 70701-70712 «финансовый результат прошлого года».

5.3.2. Полученный финансовый результат деятельности Банка, как в целом, так и по дополнительным офисам определяется Головным Банком.

5.3.3. По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета не позднее двух рабочих дней после оформления протокола итогов собрания осуществляется реформация баланса, счет 70801 «прибыль прошлого года» переносится на:

- счет 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (при наличии решения годового собрания);
- счет 10701 «Резервный фонд» (при наличии решения годового собрания);
- счет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (при наличии решения годового собрания);
- счет 10801 «Нераспределенная прибыль» (при наличии решения годового собрания).

5.3.4. Учет сумм прибыли, не распределенной между акционерами, ведется на счете 10801 «нераспределенная прибыль». На счет зачисляются суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), а также в соответствующих случаях суммы добавочного капитала. Списываться со счета суммы могут на увеличение уставного капитала; на пополнение резервного фонда; на погашение убытков.

5.3.5. Совет директоров Банка в соответствии с Уставом Банка может установить лимиты, в пределах которых Банк вправе осуществлять расходы на социальное развитие, материальное поощрение, благотворительность и другие цели. В бухгалтерском учете лимиты отражаются на счетах по учету расходов по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках, в сумме фактических затрат.

5.3.6. Использование прибыли производится в пределах остатка счета 70801

«Прибыль прошлого года».

5.3.7. Учет уставного капитала и резервного фонда ведется в Головном Банке.

5.3.8. В Банке создается резервный фонд, размер которого составляет 15% величины фактически оплаченного уставного капитала Банка, ежегодный размер отчислений в резервный фонд составляет 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, до достижения указанной выше минимальной величины. Резервный фонд формируется в соответствии с Уставом Банка.

5.3.9. Банк в целях бухгалтерского учета не создает резервы: на предстоящую

выплату отпусков, на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и другие установленные законодательством выплаты, на ремонт основных средств. Указанные расходы отражаются на счете 70606 «Расходы» по мере их осуществления. Банк не

создает резервы под вложения в акции (доли участия), уменьшающие сумму основного капитала в соответствии с требованиями подпункта 2.2.6 пункта 2 Положения ЦБ РФ от 10.02.03г. № 215-П.

5.3.10. Банк создает резервы в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006г. № 283-П. Порядок формирования резерва на возможные потери осуществляется в соответствии со стандартом Банка СТБ-39.

5.3.11. Банк создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии со стандартом СТБ – 23.

5.4. РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

5.4.1. Банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли. Банк исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

5.4.2. Налог на прибыль исчисляется в соответствии с утвержденной Учетной политикой АКБ «Вятка-банк» ОАО для целей налогообложения по налогу на прибыль.

5.5. СОСТАВ НОРМИРУЕМЫХ РАСХОДОВ

К нормируемым расходам в целях бухгалтерского учета относятся затраты: на представительские расходы, расходы на рекламу, командировочные расходы, связанные с банковской деятельностью, расходы на обучение персонала. Для сотрудников Банка устанавливаются единые нормы командировочных расходов, которые утверждаются Приказом по Банку. Плановые бюджеты (сметы) представительских расходов, расходов на рекламу и обучение персонала утверждаются ежегодно по каждому структурному подразделению Правлением Банка. Фактически произведенные затраты в соответствии со сметами по истечении отчетного года оформляются регистром налогового учета для расчета налога на прибыль и подписываются главным бухгалтером или его заместителем, Расходы произведенные сверх утвержденных норм не занижают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Нормы на списание бензина утверждаются Приказом по Банку и доводятся до структурных подразделений Банка. Для расчета налога на прибыль норматив для данных расходов считается в целом по Банку.

5.6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГУ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

5.6.1. Объектом налогообложения НДС признаются операции по реализации товаров (работ, услуг), на территории Российской Федерации, в том числе реализации предметов залога и передачи товаров (работ, услуг), по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передачи имущественных прав. При этом объектом налогообложения признаются операции по реализации товаров (работ, услуг) как на возмездной, так и безвозмездной основе.

5.6.2. Для Банка объектом налогообложения НДС являются операции по оказанию небанковских услуг, реализации имущества, передаче имущественных прав. П.п. 3, 4 пункта 3 статьи 149 НК РФ содержат перечни операций, не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) НДС. Банк обязан вести раздельный учет операций подлежащих налогообложению НДС и операций не подлежащих налогообложению НДС. Посреднические операции, осуществляемые банком в интересах другого лица на основании договоров

поручения, договоров комиссии либо агентских договоров, подлежат налогообложению в обще установленном порядке.

5.6.3. Банк применяет пункт 5 статьи 170 НК РФ при определении налогооблагаемой базы по НДС, в соответствии с этим моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость является день оплаты товаров (имущества), работ, услуг, имущественных прав. (Основание Письмо Минфина России от 23.12.2005г. № 03-04-11/335). Датой оплаты признаются:

- поступление денежных средств на корреспондентский счет или в кассу Банка;
- прекращение обязательств зачетом;
- передача Банком права требования третьему лицу;
- получение от покупателя векселя третьего лица (при получении Банком собственного векселя покупателя дата оплаты признается дата оплаты указанного векселя или передача его по индоссаменту).

В случае неисполнения покупателем обязательства, связанного с поставкой товаров (работ, услуг), датой оплаты признается наиболее ранняя из дат:

- день истечения срока исковой давности;
- день списания дебиторской задолженности.

При реализации услуг финансирования под уступку денежного требования, а также при реализации новым кредитором, получившим указанное требование, финансовых услуг момент определения налоговой базы по указанным услугам определяется как день последующей уступки данного требования или исполнения должником данного требования.

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

Для клиентов банка по факторинговым операциям счет фактура составляется в день представления клиентом отгрузочного документа (товаротранспортной накладной), подтверждающий факт передачи/отгрузки клиентом конкретной партии товара должнику, счет фактура составляется отдельно на каждый отгрузочный документ. При уплате должником банку денежных средств в счет погашения денежного требования, средствами программного обеспечения ставится оплата счета фактуры по оплаченным отгрузочным документам. В целом за месяц формируется книга продаж.

5.6.4. При определении налоговой базы выручка от реализации товаров (работ, услуг), определяется исходя из всех доходов, связанных с расчетами по оплате товаров (работ, услуг) полученных в денежной или натуральной формах, включая оплату ценными бумагами, по облагаемым налогом операциям.

5.6.5. Налоговым периодом по налогу на добавленную стоимость является квартал.

5.6.6. Подлежащие налогообложению услуги банка, операции по реализации имущества облагаются по ставке 18%. При получении банком денежных средств, связанных с оплатой услуг (имущества), увеличивающих налоговую базу в соответствии со статьей 162 НК РФ, при получении оплаты, частичной оплаты в счет предстоящего оказания услуг (реализации имущества), передачи имущественных прав, при реализации имущества, учитываемого с учетом уплаченного НДС, а также в иных случаях, когда сумма налога определяется расчетным методом, налоговая ставка определяется как 18/118.

5.6.7. Согласно п.2.ст.254 НК РФ стоимость товаро-материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету либо включаемых в расходы в соответствии с НК РФ), включая комиссионные вознаграждения, учитываемые посредническими организациями, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходу на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товаро-материальных ценностей.

Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Банк формирует состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества, в том числе на оплату налогов в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, без НДС (тоже по инвестиционным затратам по приобретению предмета лизинга).

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, без НДС.

Имущество, переходящее в собственность Банка от заемщика (клиента) по договору об отступном или при переходе в собственность Банка предметов залога отражается на счете 61011 «Внеоборотные запасы» по покупной цене (достигнутую соглашением сторон) с налогом на добавленную стоимость (необходимо наличие счет - фактуры), при реализации полученных активов налоговая база определяется в виде разницы между продажной ценой с НДС и ценной приобретения с НДС. В соответствии со ст.168 НК РФ передающая сторона выставляет счет-фактуру. Плательщиком налога является передающая сторона.

Банк при определении налогооблагаемой базы по НДС использует порядок, предусмотренный п.5 ст. 170 НК РФ, согласно которому вся сумма налога, полученная банком за налоговый период по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. При этом суммы налога, уплаченные поставщикам при приобретенным товарам, работам, услугам, не принимаются к вычету (возмещению).

Суммы НДС, уплаченные по приобретенным основным средствам и нематериальным активам, не увеличивают стоимость основных средств и нематериальных активов, а относятся на расходы банка единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию.

5.6.8. Банк производит централизованную уплату НДС в бюджет по месту нахождения головного банка. НДС, исчисленный Банком, подлежит уплате в бюджет не позднее 20-ого числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

5.6.9. Регистрация счетов – фактур ведется в целом по банку программным путем в АБС «Банкир-Про». Счета – фактуры выписанные дополнительными офисами хранятся в дополнительных офисах. Журнал учета выставленных счетов-фактур ведется и хранится отдельно в дополнительных офисах и в головном Банке. Дополнительные офисы самостоятельно составляют счета-фактуры, книгу продаж (письмо 11-01/4364 от 18.09.2006г). Оригинал книги продаж, заверенный печатью, дополнительный офис до 15 числа месяца следующего за отчетным, передает в головной банк для формирования сводной книги продаж по банку.

5.6.10. Книга продаж хранится в головном офисе. Книгу покупок Банк не ведет, так как к зачету НДС не предъявляет. Счета-фактуры по банковским операциям, не подлежащим налогообложению в соответствии ст. 149 НК РФ, Банк не составляет.

5.6.11. Банк ведет раздельный учет облагаемых и не облагаемых НДС операций. В балансе Банка открываются лицевые счета в разрезе структурных подразделений на счете 60310:

- «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям на складе»;
- «Налог на добавленную стоимость уплаченный по приобретенным основным средствам»;
- «Налог на добавленную стоимость по материалам для ремонта и передачи подрядчику»;
- «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям и оказанным услугам».

Суммы налога, уплаченные при приобретении товаров, работ, услуг (включая основные средства и нематериальные активы), отражаются на балансовом счете 60310 «НДС уплаченный» в момент списания на счета расходов стоимости работ, услуг, оприходования на склад материальных ценностей, формирования первоначальной стоимости основных средств и нематериальных активов на счете капитальных вложений.

При осуществлении капитальных вложений в основные средства осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» (или счет 610)

Дебет 60310, лицевой счет «НДС по приобретенным материальным ценностям и основным средствам»

Кредит 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

При списании стоимости материальных ценностей, или ввода в эксплуатацию (со склада счет 610) суммы НДС учтенные на счете 60310 списываются на расходы банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет 70606 «Организационные и управленческие расходы», отдельный лицевой счет «налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации», символ ф.2 26411

Кредит 60310 по соответствующему лицевому счету.

Причитающийся к уплате НДС в бюджет от выполнения облагаемых сделок, операций и услуг учитывается на балансовом счете 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» по отдельным лицевым счетам в разрезе структурных подразделений.

5.6.12. Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам) включается в затраты Банка по отдельным лицевым счетам структурных подразделений. При этом вся сумма НДС, полученная по операциям подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет со счета 60301 «Расчеты с бюджетом» по отдельному лицевому счету. Переплата налога на добавленную стоимость подтвержденная, в соответствии с налоговым законодательством налоговыми органами отражается по отдельному лицевому счету 60302 «Расчеты с бюджетом».

5.6.13. Операция по получению Банком компенсации затрат на оплату коммунальных услуг не является объектом налогообложения НДС. В бухгалтерском учете операции отражаются на счете 60312 по отдельным лицевым счетам поставщиков услуг с учетом НДС, как дебиторская задолженность.

5.7 ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО ЕДИНОМУ СОЦИАЛЬНОМУ НАЛОГУ

5.7.1. Ежеквартальные расчеты по авансовым платежам и налоговые декларации по единому социальному налогу составляются, централизованно Головным Банком и представляются в налоговый орган по месту регистрации Головного Банка.

5.7.2. Перечисление единого социального налога в бюджет производится, централизованно за структурные подразделения по месту нахождения Головного Банка.

5.7.3. В соответствии со ст. 242 НК РФ датой осуществления выплат и иных вознаграждений или получение доходов считается день начисления или получения дохода в пользу физического лица.

5.7.4. Уплата авансовых платежей производится ежемесячно не позднее 15-ого числа следующего месяца. Взносы по обязательному пенсионному страхованию накопительная и страховая часть премии уплачивается не позднее 30 числа отчетного месяца.

5.8. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГУ НА ИМУЩЕСТВО

5.8.1. Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в

соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета. Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, учитываемого по остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

В случае если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость таких объектов для целей налогообложения определяется по данным бухгалтерского учета.

5.8.2. Моментом реализации имущества считается дата подписания акта прима - передачи имущества сторонами. Данный документ служит основанием для списания имущества со счетов бухгалтерского учета основных средств и при расчете налогооблагаемой базы списанное (реализованное), имущество не учитывается.

5.8.3. При приобретении имущества основанием постановки на счета бухгалтерского учета основных средств служит полное исполнение обязательств сторонами по договору, подписание акта прима – передачи, подача документов на государственную регистрацию сделки, если это связано с приобретением недвижимого имущества.

5.8.4. При безвозмездной передаче имущества без срока и без перехода права собственности налог на имущество исчисляется, так как данное имущество находится на учете как основное средство. Амортизация по данному имуществу начисляется в общеустановленном порядке.

5.8.5. Расчеты по налогу на имущество составляет Головной Банк в разрезе структурных подразделений имеющих недвижимое имущество. Структурные подразделения не имеющие, недвижимого имущества включаются в расчет головного банка. Уплата налога производится Головным банком по месту нахождения структурных подразделений имеющих недвижимое имущество и своего места нахождения с отдельных лицевых счетов 60301 «Расчеты с бюджетом». Переплата налога на имущество подтвержденная, в соответствии с налоговым законодательством налоговыми органами отражается по отдельным лицевым счетам счета 60302 «Расчеты с бюджетом».

5.8.6. При определении налоговой базы налога на имущество стоимость основных средств определяется с учетом переоценок, проводимых по группе однородных объектов в установленном порядке, но не чаще одного раза в три года.

5.9. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

5.9.1. По данному налогу Банк выступает в роли налогового агента, суммы исчисленного и удержанного налога должны быть перечислены в бюджет не позднее дня фактического получения дохода физическим лицом. Банк как налоговый агент исчисляет налог с доходов физических лиц по следующим видам доходов:

- по ставке 30 процентов:

- доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами (доходы по вкладам физических лиц). Любой гражданин РФ или иностранный гражданин, а также лица без гражданства, находящиеся на территории РФ менее 183 дней в календарном году, не являются налоговыми резидентами РФ. Определение времени нахождения физического лица на территории РФ определяется по соответствующим отметкам в заграничном паспорте, отсчет такого периода производится с даты, следующей за датой таможенного штампа при пересечении границы.

- по ставке 35 процентов:

- от выигрышей, и призов, полученных в конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения размера 4000 рублей, полученным по каждому основанию;

- процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ по рублевым вкладам увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течении периода, за который начислены проценты и 9% годовых по валютным вкладам;

- суммы экономии на процентах при получении заемных средств в части превышения двух третей действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

- по ставке 9 процентов:

- доходы от долевого участия в деятельности организаций полученных в виде дивидендов физическими лицами являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации.

Все остальные выплаты в пользу физических лиц облагаются по ставке 13 процентов.

5.9.2. Банк представляет сведения в налоговый орган, по месту своего нахождения о суммах, выплаченных в пользу физических лиц, в том числе по всем видам сделок с векселями (кроме погашения собственных векселей не дисконтных) и другими ценными бумагами в сроки, установленные действующим законодательством.

5.9.3. Головной Банк централизованно исчисляет и удерживает налог с выплаченных доходов работников банка, а также работников, работающих или выполняющих услуги по договорам гражданско-правового характера, и перечисляет налог в бюджет по месту нахождения структурного подразделения.

5.9.4. Исчисление налога с процентного дохода по вкладам привлеченным банком выше ставки рефинансирования Банка России, производится отдельно по каждой сумме начисленного налога.

5.9.5. Налоги с доходов физических лиц, полученных по вкладам, исчисляются в целых рублях. Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а 50 копеек и более округляется до полного рубля.

5.9.6. Перечисление суммы начисленного и удержанного налога с процентного дохода по банковским вкладам производится Банком не позднее календарного рабочего дня, следующего за днем начисления процентов на банковский вклад.

5.9.7. Исчисление и уплата налога на доходы физических лиц с процентного дохода по вкладам в Банке, осуществляется автоматическим путем в АБС «Банкир-Про».

5.10. ПЕРЕДАЧА ИМУЩЕСТВА В ТЕКУЩУЮ АРЕНДУ ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПОЛУЧЕНИЯ ДОХОДОВ

5.10.1. В соответствии со ст.607 ГК РФ в договоре аренды указываются данные, позволяющие определенно установить имущество, подлежащее передаче арендатору в качестве аренды, срок аренды, размер, условия и сроки внесения арендной платы, распределение обязанностей между арендодателем (банком) и арендатором по поддержанию арендованного имущества в надлежащем состоянии, возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация, а также другие условия аренды. В договоре указывается балансовая стоимость переданного имущества.

5.10.2. Договор аренды недвижимого имущества, заключенный на срок более года, подлежит государственной регистрации.

5.10.3. Арендные обязательства отражаются на внебалансовом учете по стоимости переданного в аренду имущества на основании заключенных договоров аренды.

5.10.4. Переданные в аренду основные средства банк продолжает учитывать на балансе, на счете по учету основных средств 60401 и одновременно на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду 91501. Учет переданного в аренду другого имущества (МБП) ведется на внебалансовом счете 91502. Аналитический учет по внебалансовым счетам 91501, 91502 ведется в разрезе арендаторов, по каждому виду имущества и договору аренды.

5.10.5. По переданным в аренду основным средствам банк начисляет амортизацию в соответствии с настоящей Учетной политикой.

5.10.6. Сумма арендной платы отражается на доходах банка по сроку ее уплаты арендатором установленного договором аренды и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями 60312

Кредит счета по учету доходов 70601.

При получении арендной платы банком:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Если денежные средства по арендной плате поступили раньше, срока уплаты указанного в договоре аренды они учитываются как кредиторская задолженность, в бухгалтерском учете отражаются следующие записи:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями 60311.

И по сроку уплаты:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями 60311

Кредит счета по учету доходов 70601.

Полученная арендная плата за несколько расчетных периодов и относящаяся к будущим временным интервалам учитывается на счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям. Операция отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета доходов будущих периодов по другим операциям 61304

При наступлении соответствующего отчетного периода (ежемесячно по сроку уплаты):

Дебет счета доходов будущих периодов по другим операциям 61304

Кредит счета по учету доходов 70601.

Аналитический учет по счетам бухгалтерского учета ведется в разрезе каждого заключенного договора.

5.10.7. После окончания срока договора аренды стоимость переданных в аренду основных средств, списывается банком с внебалансового учета.

5.10.8. Если по условиям договора аренды предусмотрены капитальные вложения в неотделимые улучшения арендованного имущества арендатором, и понесенные им затраты возмещаются банком (арендодателем), то сумма данных затрат у банка (арендодателя) отражается после ввода в эксплуатацию (по акту) неотделимых улучшений, как операция по созданию и приобретению основных средств. Произведенные арендатором по условиям договора аренды и согласия банка (арендодателя) неотделимые улучшения в основные средства, банк амортизирует.

5.11. ПЕРИОДИЧНОСТЬ СПИСАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ НА ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОТЧЕНОГО ПЕРИОДА

5.11.1. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах осуществляется на счетах доходов, расходов будущих периодов.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В банке устанавливается временной интервал календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, подлежат отнесению на счета по учету доходов и расходов.

5.11.2. На счете 61301 «доходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов по кредитным операциям, полученных единовременно за несколько временных интервалов.

На счете 61401 «расходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов уплаченных по кредитным операциям единовременно за несколько временных интервалов.

5.11.3. К доходам будущих периодов, учитываемых на счете 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» относятся:

- поступившие суммы арендной платы;
- суммы, доходов полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные услуги.

К расходам будущих периодов, учитываемых на счете 61403, относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю авансом;
- абонентская плата, уплаченная за несколько периодов;
- суммы страховых взносов (премия), уплаченных за весь период действия договора страхования;
- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги;
- суммы, уплаченные за сопровождение программных продуктов;
- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- расходы на другие услуги, носящие долговременный характер;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы.

5.12. ПОРЯДОК УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ МЕТОДЫ ИХ ОЦЕНКИ. ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПОРОВОЖДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ.

5.12.1. К основным средствам относятся средства труда со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемые для производственной деятельности, управления, а также в случаях, предусмотренных

санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Лимит стоимости предметов, принимаемых к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливается в сумме более 20 тысяч рублей без НДС.

Оружие, независимо от стоимости, относится к основным средствам.

5.12.2. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

5.12.3. Основные средства и материальные запасы, приобретаемые Банком, делятся на два вида: производственного и непроизводственного назначения. К первому виду относятся основные средства и материальные запасы, непосредственно участвующие в процессе основной деятельности банка (компьютерная техника, счетно-вычислительная техника, детекторы валют, банковское оборудование и т.д.). Ко второму виду относятся основные средства и материальные запасы, непосредственно не участвующие в процессе основной деятельности (здания и сооружения социально-культурного назначения). Бухгалтерский учет основных средств ведется по их назначению (категории). В бухгалтерском учете в АБС «Банкир-ПРО» по основным средствам открываются в разрезе дополнительных офисов лицевые счета по видам: производственного и непроизводственного назначения. В таком же порядке учитывается и амортизация основных средств. Расходы по приобретению материальных запасов отражаются также с выделением имущества производственного и непроизводственного назначения.

Аналитический учет основных средств ведется в головном банке в целом по банку специальной программе «Промис», совместимой с операционным днем, в разрезе инвентарных номеров. В дополнительных офисах операции по учету основных средств не осуществляются

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями

или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных

самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов,

представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

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

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их завершения увеличивают первоначальную стоимость объектов и могут формировать отдельный инвентарный объект.

5.12.4. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости с учетом НДС. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

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

Капитальные вложения отражаются на счетах 60701 «Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов» и 60702 «Оборудование к установке» с учетом НДС. НДС по капитальным вложениям учитывается в стоимости основных средств в момент ввода в эксплуатацию и списывается на расходы через амортизационные отчисления.

5.12.5. Первоначальной стоимостью имущества, полученного безвозмездно, является рыночная цена идентичного имущества на дату постановки на учет.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации.

5.12.6. Ввод основного средства в эксплуатацию осуществляется на основании акта ввода в эксплуатацию оформленного в соответствии с приложениями к настоящей Учетной политике. Ввод в эксплуатацию объектов недвижимости осуществляется после подачи документов на государственную регистрацию на основании документов, определенных законодательством РФ.

5.12.7. Банк имеет право производить переоценку основных средств (группы однородных объектов основных средств) по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по

документально подтвержденным рыночным ценам. Переоценка производится на основании Приказа банка по состоянию на 1 января и производится не чаще одного раза в три года. При принятии решения о переоценке по таким основным средствам в последующем их необходимо переоценивать регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого – либо объекта.

При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций – изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертное заключение оценщика о текущей стоимости.

Земельные участки и объекты природопользования переоценке не подлежат.

5.12.8. К нематериальным активам относятся приобретенные или созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

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

5.12.9. Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их создание или приобретение.

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

Стоимость нематериальных активов ежемесячно равномерно переносится на издержки банковских услуг по нормам, определяемым Банком, исходя из установленного срока их полезного использования.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

5.12.10. Начисление амортизации основных средств, приобретенных до 01.01.2003 г. производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Срок полезного использования определяется исходя из Единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22 октября 1990 г. № 1072. Начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно в размере 1/12 начисленной суммы. По основным средствам, приобретенным после 01.01.2003 г. – исходя из срока полезного использования по линейному методу.

Определение срока полезного использования основных средств приобретенных после 01.01.2003г.

производится по Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1. Срок полезного использования определяется банком на дату ввода объекта в эксплуатацию. С 1 января 2006 года по вновь приобретенным основным средствам в каждой амортизационной группе срок полезного использования устанавливается минимальный, плюс один день.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения банком пересматривается срок полезного использования по этому объекту. Увеличение срока полезного использования осуществляется в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство. Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра. Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, банк при исчислении амортизации учитывает оставшийся срок полезного использования.

Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

5.12.11. Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

5.12.12. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

5.12.13. Фактически произведенные расходы по ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, относятся на соответствующую статью расходов банка. Расходы капитального характера по мере осуществления работ относятся на увеличение стоимости объекта основных средств.

5.12.14. Сумма дооценки числящаяся на счете 10601 по объектам основных средств на 01.01.08г. переносится на отдельный лицевой счет 10801 «прирост стоимости имущества при переоценке основных средств». В последующем при выбытии ранее переоцененного имущества добавочный капитал в сумме дооценки со счета 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» переносится на счет 10801 «Нераспределенная прибыль» на отдельный лицевой счет «прирост стоимости имущества при переоценке основных средств».

5.12.15. Материальные ценности Банка отражаются в синтетическом, аналитическом учете. Не допускается расхождения по соответствующим показателям между аналитическим и синтетическим учетом. Аналитический учет материальных ценностей ведется в Банке в отдельном программном комплексе.

5.12.16. Аналитический учет в управлении бухгалтерского учета и расчетных операций осуществляется по каждому балансовому счету, по отдельным наименованиям материальных ценностей. В аналитическом учете учитывается каждый объект, предмет, вид материалов по местам хранения и эксплуатации и по каждому материально ответственному лицу. Указанные ценности отражаются в количестве, цене и сумме, по местам эксплуатации и ответственным лицам.

5.12.17. На каждый объект учета основных средств, нематериальных активов заполняется инвентарная карточка, которая должна содержать следующие данные:

- наименование объекта;
- отделение (Головной офис, Городской офис и т. д.);
- группа;
- инвентарный номер;
- количество;
- шифр амортизации;
- норма амортизации;
- поправочный коэффициент;
- дата ввода в эксплуатацию;
- дата последнего расчета амортизации;
- первоначальная стоимость;
- переоценка;
- балансовая стоимость;
- общий износ (в т.ч. переоцен. износ);
- остаточная стоимость;
- амортизация с начала года;
- экспертная оценка;
- материально ответственное лицо;
- вид основного средства;
- источник финансирования;
- назначение;
- использование;
- заводской номер;
- место установки;
- пользователь;
- сведения о переоценке.

5.12.18. Аналитический учет материальных запасов ведется в этом же программном комплексе по описи с присвоением инвентарного номера.

5.12.19 Синтетический учет по указанным ценностям ведется только в рублях по счетам второго порядка.

5.12.20. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости на счетах складского учета.

5.12.21. Единицей учета материальных запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т. д.).

Все приобретаемые материальные ценности отражаются в учете на счетах:

N 61002 "Запасные части"- запчасти и комплектующие изделия для ремонта оборудования и транспорта.
N 61008 "Материалы"- топливо, ГСМ, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты

№ 61009 "Инвентарь и принадлежности"- инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости (10000 рублей)
№ 61010 "Издания" – книги, брошюры, издания, включая записанные на магнитных носителях, справочные материалы
№ 61011 "Внеоборотные запасы" – имущество, приобретенное по договорам отступного и залога.
Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств.
Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.
Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании акта утвержденного президентом банка (форма акта в приложении № 2 к настоящей Учетной политике).
В бухгалтерском учете по счетам материальных запасов сумма приобретения отражается без НДС, а НДС относится на счет 60310 «НДС, уплаченный» в корреспонденции со счетом 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» по л.сч. поставщика.

5.12.22. Допускается приобретение материальных ценностей за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в РФ. Для получения материальных ценностей от поставщиков отдел учета внутрибанковских операций выдает доверенность, которая учитывается в журнале учета доверенностей.

5.12.23. Журнал ведется по следующей форме: номер доверенности, дата ее выдачи, срок действия, должность, фамилия, имя, отчество лица, которому выдана доверенность, наименование поставщика, расписка лица, получившего доверенность, отметка о выполнении поручения по данной доверенности с указанием названия документа, его номера и даты.

5.12.24. Представитель банка, получивший материальные ценности, передает их должностному лицу, ответственному за хранение материальных ценностей, и отчитывается перед отделом внутрибанковских операций за использование доверенности. Все приобретенные материальные ценности прикладываются по приходной накладной на склад и отражаются по счетам материальных запасов, а основные средства и нематериальные активы на основании акта ввода в эксплуатацию, подписанного членами комиссии президентом банка (формы документов в приложении № 2 к настоящей Учетной политике).

5.12.25. При передаче в эксплуатацию материальных запасов составляется акт ввода в эксплуатацию за подписями членов комиссии и президента банка (формы документов в приложении к учетной политике).

5.12.26. Отпуск материальных ценностей со склада производится на основании требований (форма в приложении к учетной политике).

5.12.27. Требование составляется в трех экземплярах:

- первый экземпляр сдают в отдел внутрибанковских операций;
- второй экземпляр остается на складе для использования при проведении складского учета;
- третий экземпляр вручают получателю.

5.12.28. Списание полученных ценностей, использованных на ремонт, содержание зданий и инвентаря, оформляют актами, а также вследствие износа, порчи (формы акта в приложении к учетной политике). Акт составляется в двух экземплярах:

- первый экземпляр передают в отдел учета внутрибанковских операций;
- второй экземпляр используется на складе.

5.12.29. Должностное лицо ответственное за ведение склада не реже одного раза в неделю и в последний рабочий день месяца сдает в отдел учета внутрибанковских операций отчет о приобретенных и выданных ценностях.

5.12.30. Списание (продажа) структурным подразделением основных средств и материальных запасов допускается только с разрешения Головного банка. В Головном банке для этих целей создается специальная комиссия Приказом Президента банка.

5.12.31. Права на использование результатов интеллектуальной деятельности, программных продуктов, баз данных и т.д. учитываются на счете расходов будущих периодов на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого права (продукта интеллектуальной деятельности) и списываются на расходы банка по нормам, утвержденным банком или соответствующим договором исходя из срока полезного использования, но не более срока деятельности кредитной организации.

5.12.32. Арендованное банком имущество учитывается на внебалансовом учете на счетах: 91507 «арендованные основные средства» и 91508 «арендованное другое имущество» по его стоимости в разрезе заключенных договоров.

Если по условиям договора аренды банк-арендатор может производить текущие и капитальные виды ремонтов, то такие произведенные затраты учитываются на расходах банка в сумме фактических затрат после подписания актов выполненных работ.

Капитальные затраты, произведенные банком с согласия арендодателя в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств, в форме неотделимых улучшений. На такие объекты основных средств банком ежемесячно начисляется амортизация, рассчитанная исходя из срока полезного использования объекта. Срок полезного использования основных средств для целей бухгалтерского и налогового учета банком устанавливается самостоятельно при принятии объекта к учету. Срок полезного использования объекта - это период, в течение которого объект приносит банку экономические выгоды (доход). Капитальные вложения, стоимость которых возмещается банку арендодателем, амортизируется арендодателем, в установленном порядке. В соответствии с договором аренды после его прекращения указанные объекты должны быть переданы арендодателю.

5.13. УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

5.13.1. Проценты за привлеченные денежные средства начисляются Банком на начало операционного дня.

5.13.2. Программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов за привлеченные денежные средства во вклады, депозиты, МБК, на другие банковские счета в порядке и в размере, предусмотренных соответствующим договором.

5.13.3. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все начисленные проценты за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, а так же по сроку выплаты предусмотренному депозитным договором.

5.13.4. Бухгалтерские операции по начислению процентов за привлеченные денежные средства осуществляются на основании распоряжения соответствующего структурного подразделения бухгалтерскому работнику. Данное распоряжение должно быть подписано вице-президентом, и заместителем главного бухгалтера, либо ведущим бухгалтером, отвечающим за данный участок работы. В дополнительных офисах распоряжение по начислению процентов подписывается управляющим офисом либо лицом его замещающим и ведущим бухгалтером (при наличии) либо лицом его замещающим. При принятии решения ФКК по начислению процентов на остаток денежных средств по расчетному счету клиента распоряжение на уплату процентов подписывается вице-президентом (управляющим офисом «Центральный») и заместителем главного бухгалтера (начальником операционного отдела), в дополнительных офисах управляющим офисом и ведущим бухгалтером (при наличии), либо лицами замещающими их.

5.13.5. В распоряжении указывается номер и дата соответствующего договора, наименование владельца банковского счета /клиента-вкладчика/, вид вклада /депозита/, вид и размер процентной ставки, способ получения процентов.

5.13.6. Получение процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется в денежной форме: юридическими лицами только в безналичном порядке, а физическими лицами – в безналичном порядке и наличными денежными средствами без ограничения суммы.

5.13.7. Денежные средства по договорам по привлеченным денежным средствам учитываются на балансовых счетах в соответствии с Положением Банка России № 302-П от 26.03.2007г. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций. Если договор банковского вклада предусматривает автоматическую пролонгацию по истечению срока действия договора, то новый срок вклада устанавливается заново со дня следующего за днем окончания срока договора. В случае изменения срока вклада /депозита/ по условиям договора Банк переносит денежные средства с одного балансового счета по учету привлеченных денежных средств на другой балансовый счет, новые сроки исчисляются путем прибавления /уменьшения/ дней, на которые увеличен /уменьшен/ срок договора к ранее установленным срокам.

5.13.8. Аналитический учет депозитов ведется в разрезе каждого заключенного договора, по срокам привлечения, размерам процентных ставок и видам валют в АБС «Банкир-Про». Аналитический учет

начисленных процентов по депозитам ведется на двадцатизначных балансовых счетах, открываемых по каждому договору, в зависимости от выполнения банком обязательств.

5.13.9. Лицевые счета по депозитам физических лиц и средствам размещенным на платежных картах физическими лицами распечатываются по требованию.

5.13.10. Ведомости остатков по всем лицевым счетам физических лиц распечатываются по требованию.

5.13.11. Организация работы и бухгалтерский учет по:

-депозитам физических лиц осуществляется в соответствии с «Порядком совершения операций по вкладам физических лиц» в АКБ «Вятка-банк» ОАО - СТБ 35;

-юридическим лицам с «Правилами размещения срочных банковских вкладов юридических лиц АКБ «Вятка-банк» ОАО» - СТБ 19;

-межбанковским кредитам и депозитам с «Положением о порядке проведения в АКБ «Вятка-банк» ОАО операций на рынке межбанковских кредитов и депозитов»- СТБ 49.

5.13.12. Операции, совершаемые с использованием платежных (пластиковых) карт производятся в соответствии с Положением Банка России «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от 24.12.2006 года № 266-П. Бухгалтерский учет операций производится в соответствии с внутрибанковскими Правилами «Осуществления операций с использованием банковских карт VISA INT и MASTER CARD в АКБ «Вятка-банка» ОАО – СТБ 88». Начисление процентов на счета держателей банковских карт и отражение их по счетам расходов банка производится аналогично, как и по вкладам физических лиц.

5.13.13. Аналитический учет операций с картами ведется на отдельных лицевых счетах держателей карт 40817, 40820 в АБС «Банкир-Про».

5.13.14. Учет персонализированных карт ведется на соответствующем внебалансовом счете в кассе банка.

5.14. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

5.14.1. Под предоставлением Банком денежных средств (кредитов) понимается заключение между Банком и клиентом договора, составленного с учетом требований ГК РФ. Банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка осуществляет возврат полученных денежных средств, в соответствии с условиями договора. Порядок оформления и выдачи кредитов осуществляется в соответствии с утвержденными стандартами банка.

5.14.2. Кредиты Банком предоставляются:

- юридическим лицам - только в безналичной форме путем зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы.

- физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на счет физического лица либо наличными денежными средствами через кассу Банка.

5.14.3. При недостатке средств на расчетных /текущих/ счетах клиентов может быть предоставлен кредит для осуществления текущих платежей, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности в форме «овердрафт». Условия и сроки предоставления клиенту кредита в форме «овердрафт» предусматривается в кредитном договоре. Дополнительным соглашением к договору банковского счета предусматривается возможность получения кредита данного вида. Учет выданных кредитов типа «овердрафт» осуществляется на активных счетах по учету ссудной задолженности. По дебету счета отражаются суммы предоставленного кредита в корреспонденции с расчетным /текущим / счетом клиента.

5.14.4. При нарушении срока погашения кредита в форме «овердрафт», кредит переносится на счет по учету просроченной задолженности по ссуде, в соответствии с формой собственности и организационно-правовой формой заемщика.

5.14.5. Проценты за размещенные денежные средства начисляются на остаток задолженности на начало операционного дня.

5.14.6. Начисленные проценты за размещенные денежные средства отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и по сроку уплаты согласно кредитного договора.

5.14.7. Программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

5.14.8. По юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица: начисление процентов за пользование кредитом производится начиная со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день его возврата включительно, т.е. проценты начисляются на остаток задолженности по возврату кредита на начало операционного дня. Расчетный период для начисления процентов за пользование кредитом устанавливается с 21 числа каждого месяца по 20 число следующего месяца включительно. Проценты за пользование кредитов в соответствующем расчетном периоде уплачиваются заемщиком, начиная со дня следующего за датой окончания соответствующего расчетного периода, и по последний рабочий день месяца, в котором истек соответствующий расчетный период.

По физическим лицам: проценты за пользование кредитом начисляются и уплачиваются заемщиком не реже одного раза в календарном месяце в любой рабочий день месяца. В месяце, в котором кредит предоставлен, проценты могут не уплачиваться, их уплата производится в следующем месяце. Проценты за пользование кредитом должны быть уплачены заемщиком в сумме его задолженности по уплате таких процентов, исчисленной по состоянию на дату уплаты заемщиком названных процентов (включая упомянутую дату). Если в течение календарного месяца заемщик ни разу не уплатил банку проценты за пользование кредитом, в последний рабочий день месяца производится начисление процентов до последнего дня месяца включительно и сумма процентов выносится на счет просроченных процентов.

Порядок бухгалтерского учета операций по предоставлению (размещению) денежных средств и их возврату (погашению).

5.14.9. Отражение начисленных текущих процентов по кредитам 1, 2, 3 категории качества на счетах доходов отражаются по следующим принципам:

1. Проценты по кредитам юридических лиц начисляются по счетам доходов с 20 числа каждого месяца, т.е. в первый день срока уплаты указанного в договоре, счет доходов 70601810xxxxx11101xx -111919xx (р.1 ф.102 символа 11101-11119 кроме 11115, 11117).

Проценты по кредитам физических лиц начисляются по счетам доходов по сроку уплаты (графика уплаты платежей) указанного в договоре, счет доходов 70601810xxxxx11115xx, 11117xx.

2. Доначисляются проценты по кредитам юридических лиц с 21 числа каждого месяца по последний день месяца и отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день месяца, по счетам 70601810xxxxx11101xx-(11119xx).

Доначисляются проценты по кредитам физических лиц со срока уплаты согласно договора или графика уплаты платежей, по последний день месяца и отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день месяца по счетам 70601810xxxxx11115xx, 11117xx.

3. По кредитам 4, 5, категории качества доходы отражаются на счетах внебалансового учета 91604 по тем же принципам, что перечислены выше.

4. При досрочном гашении процентов за кредит за один расчетный период, сумма дохода отражается по счетам бухгалтерского учета по фактическому получению денежных средств. Если проценты за пользование кредитом уплачены до срока предусмотренного договором за несколько расчетных периодов, проценты, относящиеся к следующим расчетным периодам, относятся на счета по учету «Доходов будущих периодов по кредитным операциям».

5. Возврат излишне начисленных (уплаченных) процентных доходов отражается в учете по факту выявления: по счету 70601 «Доходы» по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» (по соответствующему символу) по суммам излишне начисленных (уплаченных) процентов текущего года; суммы излишне уплаченных (начисленных) процентов за предыдущий год, но выявленных в текущем году отражаются по счету 70606 «Расходы» по лицевому счету «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» по символу ф. 102 27201.

5.14.10. Отражение кредитных операций по счетам бухгалтерского учета

1. Бухгалтерский учет операций по выдаче кредита в рублях и иностранной валюте, зачисление денежных средств на счет Заемщика:

Дт счета по учету предоставленных кредитов по лицевому счету Заемщика (активные балансовые счета 441-454).

Кт Расчетного (текущего) счета Заемщика (пассивные балансовые счета 401-408).

2 Учет обеспечения по выданному кредиту:

ДТ 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
КТ 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»
Или
КТ 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам»
Счета пассивные

ДТ 91414 «Полученные гарантии и поручительства»
КТ 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Счет активный

3. Создание резервов на возможные потери по ссудам приравненной к ней задолженности:

Дт 70606 «Расходы» по статье 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери» - открываются лицевые счета: резервы на возможные потери по ссудам
КТ 32015, 32311, 44215, 44615, 44915, 45215, 45315, 45415, 45515 «Резервы на возможные потери» - по счету резервов в соответствии с формой собственности, аналитический учет ведется в разрезе каждой ссуды

При изменении оценки ссудной задолженности и отнесение ее к более высокой категории качества, ранее созданный резерв на возможные потери восстанавливается (регулируется):

Дт 32015, 32315, 44215, 44615, 44915, 45215, 45315, 45415, 45515 «Резервы на возможные потери» - на сумму восстановленного резерва
КТ 70601 «Доходы» по статье 16305 – открываются лицевые счета от восстановления сумм резервов на возможные потери

4. Отражение начисленных процентов:

Доходы в виде процентов, причитающиеся банку по выданному кредиту, если их получение признается определенным (1, 2, 3 категории качества), отражаются в бухгалтерском учете в указанные дни (в день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов, и (или) в последний день месяца) следующим образом:

-на балансовых счетах:

ДТ 47427 «Требования банка по получению процентов» - по лицевому счету ссуды
КТ 70601 «Доходы» - по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» символа ф.102 11101-11119, на сумму причитающихся банку процентов за истекший период

5. Фактическое получение процентов:

ДТ счетов корреспондентских, расчетных счетов клиентов по учету денежных средств
КТ 47427 «Требования банка по получению процентов» - по лицевому счету ссуды – на сумму причитающихся Банку процентов за истекший период

6. Создание резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов определенных в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

По требованиям по получению процентных доходов, отраженным на лицевых счетах балансового счета 47427, а также по лицевым счетам балансовых счетов №№ 45901-45917, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенного с учетом порядка, предусмотренного главой 6 Положения Банка России № 254-П, к сумме ссудной задолженности.

ДТ 70606 «Расходы» - по лицевому счету «Отчисления в резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным операциям», символ ф.102 25302
КТ 47425 «Резервы на возможные потери» - по лицевому счету ссуды – на сумму созданного резерва

7. При повышении категории качества с 3 до 2, или с 2- 1 резерв на возможные потери восстанавливается (регулируется)

Дт 47425 «Резервы на возможные потери» по лицевому счету ссуды – на сумму восстановленного резерва
КТ 70601 «Доходы» - по лицевому счету «Восстановления сумм резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным операциям», символ ф.102 16305

8. Согласно п.5.2 Положения № 39-П и п. 3.2 Положения № 54-П, при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок

просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору днем (датой) уплаты процентов) должна быть перенесена банком на балансовые счета по учету просроченных процентов. Перенос банком просроченной задолженности по получению процентов на соответствующие балансовые счета отражается в учете следующим образом:

ДТ 45901-45917 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» - по лицевому счету ссуды

КТ 47427 «Требования по получению процентов» - по лицевому счету ссуды, на сумму не уплаченных процентов

На счета просроченных процентов переносятся проценты, которые не уплачены клиентом-заемщиком по сроку указанному в договоре, проценты, начисленные со срока уплаты до последнего дня месяца просроченными не считаются, и продолжают учитываться, начисляться до момента просрочки на счете 47427 «Требования к получению процентов».

9. Создание резервов на возможные потери, по просроченным процентам по предоставленным кредитам определенных в соответствии с Положением Банка России № 283-П

ДТ 70606 «Расходы» - по лицевому счету «Отчисления в резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным операциям», символ ф.102 25302

КТ 45918 «Резервы на возможные потери» - по лицевому счету ссуды – на сумму созданного резерва на просроченные проценты по предоставленным кредитам

Восстановление резерва

Дт 45918 «резервы на возможные потери» - по лицевому счету ссуды, на сумму восстановленного резерва по просроченным процентам по предоставленным кредитам

КТ 70601 «Доходы» - по статье «От восстановления сумм резервов на возможные потери», символ ф. 102 16305

10. Создание резервов на возможные потери по просроченным ссудам приравненной к ней задолженности:

Дт 70606 «Расходы» по статье «Отчисления в резервы на возможные потери» символ ф. 102 25302 - открываются лицевые счета: резервы на возможные потери по ссудам

КТ 45818 «Резервы на возможные потери» - по лицевому счету ссуды, по просроченной задолженности, на сумму резерва

11. В момент фактического получения просроченных процентов осуществляется следующая проводка:

ДТ счетов корреспондентских, расчетных счетов клиентов по учету денежных средств

КТ 45901-45917 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» - по лицевому счету ссуды – на сумму причитающихся Банку процентов за истекший период

12. Доходы в виде процентов по кредиту, если их получение признается неопределенным, (кредиты 4, 5 категории качества) отражается в бухгалтерском учете в указанные дни (в день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов или в последний рабочий день месяца) до даты их фактического получения следующим образом:

-на внебалансовых счетах:

ДТ 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» - лицевому счету ссуды (в разрезе каждого договора)

КТ 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму причитающихся банку процентов за истекший период.

13. В момент фактического получения процентов их сумма списывается с внебалансового учета, и отражается в балансе сразу на счетах доходов. При этом на счете 91604 должна быть отражена вся сумма, причитающихся к получению процентов на дату их фактической оплаты.

ДТ 99999

КТ 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» - лицевому счету ссуды (в разрезе каждого договора) – на сумму фактически перечисленной суммы процентов

И

ДТ счетов корреспондентских, расчетных счетов клиентов

КТ 70601 «Доходы» - по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» символа ф.102 11101-11119, на сумму причитающихся банку процентов за истекший период

14. При повышении категории качества по кредитам из 4 в 3 и выше, получение доходов в виде процентов признается определенным, с момента переклассификации начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

-перенос начисленных процентов на баланс

ДТ 47427 «Требования банка по получению процентов» - по лицевому счету ссуды

КТ 70601 «Доходы» - по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» символа ф.102 11101-11119, на сумму причитающихся банку процентов за истекший период

И одновременно

ДТ 99999

КТ 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» - лицевому счету ссуды (в разрезе каждого договора) – на сумму процентов, отраженных на дату переклассификации

15. При досрочном погашении заемщиком причитающихся банку процентов за пользование кредитом в границе одного расчетного периода, осуществляется следующая проводка:

ДТ счетов корреспондентских, расчетных счетов клиентов

КТ 70601 «Доходы» - по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» - на сумму досрочно погашенных процентов

Если клиент производит оплату процентов по договору за несколько расчетных периодов вперед, то в учете это отражается следующим образом:

ДТ счетов корреспондентских, расчетных счетов клиентов

КТ 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» - по лицевому сету ссуды

По истечении временного интервала часть полученных авансом процентов списывается на доходы:

ДТ 61301«Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

КТ70601 «Доходы» по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» (по соответствующим символам) – на сумму причитающихся процентов банку за данный расчетный период.

16.При возврате излишне уплаченных процентов за пользование кредитом, осуществляется следующая проводка:

-излишне уплаченные в одном отчетном периоде (календарный год):

ДТ 70601 «Доходы» по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» (по соответствующим символам) – на сумму излишне уплаченных процентов в данном отчетном периоде.

КТ счетов корреспондентских, расчетных счетов клиентов – на сумму излишне уплаченных процентов текущего года.

- излишне уплаченные в разных отчетных периодах (календарных годах):

ДТ 70606 «Расходы» по лицевому счету «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» символ ф.102 27201 – на сумму излишне уплаченных процентов за предыдущий год.

17. Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредита путем открытия кредитной линии.

17.1. Бухгалтерские проводки по балансовым счетам осуществляются в порядке, изложенном в п.п.1 -14, п.5.14.15. Учетной Политики и п.1.1. и 1.2. Приложения к Положению № 54-П от 31.08.98 г.

Аналитический учет предоставленных кредитов ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления кредита.

Если фактический срок предоставления отдельных траншей приходится на один и тот же период по времени, то отдельные части (транши) выданного кредита учитываются на одном лицевом счете соответствующего балансового счета.

В случае, когда с клиентом банка заключен кредитный договор, по условиям которого кредит предоставляется траншами, то по своему экономическому содержанию данный кредитный договор подпадает под договор кредитной линии и подлежит учету в соответствии с приведенными ниже подпунктами.

17.2. Операции по предоставлению кредитов в виде кредитной линии при наличии в договоре одновременно «лимита выдачи» и «лимита задолженности».

17.3. В день открытия кредитной линии на сумму установленного заемщику «лимита задолженности» осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт - 99998

Кт - 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - на сумму установленного договором «лимита задолженности».

17.4. При выдаче кредита в рамках открытой кредитной линии одновременно с проводками по соответствующим балансовым счетам осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт – 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» - на сумму кредита (транша)

Кт – 99998 – на сумму выданного кредита (транша).

17.5. В течение всего срока действия договора об открытии кредитной линии на внебалансовом счете № 91317 должна отражаться фактическая (реальная) величина условных обязательств банка по предоставлению денежных средств клиенту-заемщику, определяемая как минимальное значение всех предусмотренных договором количественных ограничений размера кредитной линии, действующих на соответствующую дату.

17.6. Аналитический учет по внебалансовым счетам № 91317 и 91316 (при принятии решения ФКК, наличии данного типа договора) ведется в разрезе каждого договора. Счета открываются и закрываются автоматическим путем в программе «Банкир ПРО».

17.7. Учет операций по предоставлению кредитов по договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиент - заемщику «лимита выдачи» (при принятии решения ФКК, наличии данного типа договора)

17.8. В день, определенным договором об открытии кредитной линии, сумма установленного клиенту-заемщику «лимита выдачи» отражается на внебалансовом счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» следующей бухгалтерской проводкой:

ДТ 99998

КТ 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» - по лицевому счету ссуды, на сумму открытой кредитной линии

17.9. При предоставлении клиенту-заемщику части кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии на указанную сумму осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

ДТ 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»

КТ 99998 – на сумму транша (части) кредита

17.10. При предоставлении клиенту - заемщику последней части кредита (последнего транша) в рамках открытой кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка

ДТ 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»

КТ 99998 – на сумму последнего транша (части) кредита

При этом внебалансовый счет 91316 закрывается.

18. Бухгалтерский учет операций по возврату предоставленного кредита.

18.1. Возврат денежных средств со счета клиента-заемщика оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет расчетного/текущего счета Заемщика (балансовые счета 404-408),

Кредит счета по учету предоставленных кредитов (балансовые счета 441-454).

18.2. Погашение (возврат) кредитов, предоставленных в виде кредитной линии.

При наличии свободного «лимита выдачи» на сумму погашенного кредита одновременно с проводками по балансовым счетам восстанавливается «лимит задолженности» при условии, если кредитная линия возобновляемая:

Дт- 99998

Кт – 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» – на сумму погашенного кредита.

Если по условиям договора при погашении транша у банка нет обязательств по его выдаче, а выдается новый транш и открывается новый балансовый счет по кредиту, то данная проводка не осуществляется. Учет нового транша в рамках одного кредитного договора ведется в общеустановленном порядке. Банк стремится к минимальному (фактическому) остатку обязательств на счете 91317.

18.3. При прекращении дальнейшего кредитования в соответствии с условиями договора или истечении срока действия договора сумма неиспользованного лимита списывается, и счет № 91317 закрывается:

Дт – 91317

Кт – 99998.

18.4. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по договору не погашенная в установленный срок ссудная задолженность переносится на счета просроченной задолженности по основному долгу (в конце операционного дня, являющегося установленным договором датой погашения этой задолженности). При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета по учету просроченной задолженности, по лицевому счету Заемщика (балансовый счет 458), Кредит счета по учету размещенных денежных средств по лицевому счету Заемщика (балансовые счета 441-457).

При погашении просроченной задолженности по предоставленным кредитам осуществляются бухгалтерские проводки в порядке указанном в п. 9, но в корреспонденции с балансовым счетом по учету просроченной задолженности.

18.5. При заключении дополнительного соглашения к договору, согласно которому увеличивается срок пользования кредитом, делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета по учету предоставленных кредитов с новым сроком погашения (балансовые счета 441-457),

Кредит счета по учету предоставленных кредитов со старым сроком погашения (балансовые счета 441-457).

Следует иметь в виду, что при изменении срока пользования ссудой новый срок исчисляется от первоначальной даты. Так, при пролонгации новый срок определяется как сумма первоначально установленного срока пользования кредитом и количества дней пролонгации.

18.6. Списание с баланса банка безнадежной или нереальной для взыскания задолженности по предоставленным кредитам и перенесение указанной задолженности на соответствующие внебалансовые счета, а также списание этой задолженности с внебалансовых счетов производится в порядке, изложенном в Положении ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.04г. № 254, Положении ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.06г. № 283-П.

18.7. Бухгалтерский учет операций по постановке на учет и снятия с учета имущества, предоставленного в обеспечение по выданным кредитам, осуществляется в соответствии с требованиями Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.07 г. № 305-П и Указаниями ЦБ РФ от 27.07.01 г. № 1007-У.

5.14.11. Бухгалтерские проводки по начислению процентов по размещенным денежным средствам осуществляются на основании распоряжения кредитного отдела бухгалтерии Банка, подписанного начальником кредитного отдела, начальником отдела обслуживания физических лиц (управляющим офисом) и начальником операционного отдела, ведущим бухгалтером. В распоряжении указывается номер, дата договора, наименование клиента-заемщика, вид кредита, размер и вид процентной ставки, способ уплаты процентов.

5.14.12. В случае неисполнения заемщиком обязательств в установленный кредитным договором день, являющийся датой уплаты процентов по размещенным средствам или возврата основного долга, операционный работник на основании распоряжения кредитного отдела, контролирует сформировавшиеся соответствующие бухгалтерские проводки по переносу начисленных и неуплаченных процентов или основного долга на счета по учету просроченной задолженности по основному долгу или просроченных процентов.

5.14.13. Перенос суммы задолженности на соответствующий балансовый счет при изменении (продлонгации) срока предоставления кредита производится на основании распоряжения кредитного отдела операционному работнику. Новый срок размещения кредита определяется как сумма первоначального срока пользования кредитом и количества дней продлонгации.

5.14.14. При погашении задолженности заемщиком, в первую очередь подлежат уплате просроченные проценты и штрафные санкции, затем срочные проценты, в третью очередь основной долг, если иное не оговорено в договоре.

5.14.15. Ссудная задолженность безнадежная или признанная нереальной для взыскания по решению уполномоченного органа Банка списывается с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке списывается на убытки отчетного года – с отнесением на балансовый счет N 70606 «расходы». Нереальной для взыскания признается ссудная задолженность, по которой меры, предпринятые по взысканию, носят полный характер (включая реализацию залога) и свидетельствуют о невозможности проведения дальнейших действий по возвращению ссуды. Созданный резерв на возможные потери по ссудам при списании признанной безнадежной ссудной задолженности не восстанавливается и в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль не участвует.

5.14.16. Суммы обеспечения по каждому кредиту по видам обеспечения отражаются на внебалансовых счетах 91311, 91312, 91315, 91414. В балансе Банка сумма обеспечения отражается в день выдачи кредита, на основании распоряжения кредитного отдела. Документарные ценные бумаги (в т.ч. векселя), оформленные в залог по договору залога и, одновременно принятые Банком на хранение по договорам хранения, учитываются как по внебалансовому счету 91311, так и на счетах хранения в кассе по ценным бумагам сторонних эмитентов на счете 90803, а собственные векселя Банка на счете 91202. В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

5.15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, МЕТОД ОЦЕНКИ. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

5.15.1. Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость или цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, отражаемая в бухгалтерском учете.

5.15.2. Вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

5.15.3. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Право собственности на ценную бумагу переходит с момента внесения приходной записи по счету депо банка у депозитария или с момента внесения приходной записи по лицевому счету банка в системе ведения реестра учета прав на ценные бумаги.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

5.15.4. Для определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является показателем для определения справедливой стоимости ценной бумаги, и когда такие котировки имеются в наличии, они и используются для оценки. Соответствующей рыночной котировкой для имеющейся ценной бумаги считается текущая цена спроса, а для приобретенной ценной бумаги – текущая цена предложения. В случае отсутствия информации о цене спроса и предложения основой для определения ТСС может служить цена самой последней сделки, при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

В отсутствие активного рынка первоначальное приобретение ценной бумаги представляют собой рыночную сделку, создающую основу для оценки ТСС данной ценной бумаги. Если со времени самой последней рыночной сделки условия изменились, то соответствующее изменение ТСС оцениваемой ценной бумаги определяется путем обращения к текущим ценам или ставкам для аналогичных ценных бумаг с корректировкой, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой.

Банк для расчета текущей справедливой стоимости принимает рыночную цену (стоимость) рассчитанную организатором торгов в соответствии с Постановлением ФКЦБ «Об утверждении порядка расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, и установлении предельной границы колебаний рыночной цены» от 24.12.2003г. № 03-52/пс по результатам предыдущего дня, и Приказом ФСФР РФ от 09.10.2007г. № 07-102/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг».

5.15.5. Источниками информации при расчете ТСС являются:

Тип оцениваемой ценной бумаги	Информационный источник
Рублевые облигации	ММВБ
Векселя (номинированные в рублях)	РВС
Корпоративные еврооблигации	Reuters, Bloomberg
Акции, торгуемые на российских биржевых площадках	ММВБ, РТС
Акции, торгуемые на зарубежных биржевых площадках	Reuters, Bloomberg

5.15.6. Текущая справедливая стоимость котируемой ценной бумаги рассчитывается как рыночная цена ценной бумаги плюс, начисленный накопленный купонный доход.

$\text{ТСС КЦБ} = \text{РЦ КЦБ} + \text{НКД начисленный}$.

Текущая справедливая стоимость некотируемой ценной бумаги рассчитывается как цена последней сделки на покупку (котировка на покупку) плюс, начисленный накопленный купонный доход.

$\text{ТСС НКЦБ} = \text{ЦПС НКЦБ} + \text{НКД начисленный}$.

5.15.7. Отражение ценных бумаг на балансовых счетах осуществляется в зависимости от цели приобретения и намерений или возможностей банка. Ценные бумаги классифицируются:

- на оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);
- приобретаемые для осуществления контроля или существенного влияния над деятельностью акционерного общества;
- долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

5.15.8. В последний рабочий день месяца подлежат переоценке котируемые ценные бумаги, относящиеся к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена. Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается по счетам № 50621, 50121 «переоценка ценных бумаг – положительные разницы» и № 50620, 50120 «переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» через доходы и расходы соответственно.

В последний рабочий день месяца переоцениваются ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, при условии, если текущая (справедливая) стоимость их может быть надежно определена. При этом используются счета № 50220, 50720 «переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» и № 50221, 50721 «переоценка ценных бумаг – положительные разницы». Произведенная переоценка отражается на счетах № 10603 «положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и № 10605 «отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» в корреспонденции со счетами по учету положительных и отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

В течение месяца переоценке подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента) по категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» при условии:

- совершения операций с ценными бумагами этого выпуска;
- существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является более 20% отклонение в сторону повышения либо понижения текущей стоимости по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

5.15.9. Банк оценивает состояние активов (ценных бумаг, инвестиций) на предмет их возможного обесценения, которое может быть обусловлено следующими обстоятельствами: финансовые трудности или банкротство эмитента, нарушение обязательств эмитентом (например, по выплате процентов), прекращение торгов по данным ценным бумагам, существенное снижение котировок по сравнению с общерыночными тенденциями. Для корректировки стоимости ценных бумаг в связи с обесценением необходимо сравнить их балансовую стоимость с рыночной стоимостью (за вычетом издержек по реализации) и с ее дисконтированной стоимостью, которая определяется путем дисконтирования денежных потоков, связанных с ценной бумагой, к которым относятся доходы от ее погашения (реализации) в будущем. Если обе указанные величины окажутся ниже балансовой стоимости, то стоимость актива нужно корректировать на разницу между балансовой стоимостью и большей из этих двух величин. Для этого создается резерв на возможные потери, который формируется согласно Положению Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резерв создается в момент возникновения факторов, дающих основание для мотивированного суждения об уровне риска на основе оценки

изменения уровня доходности и рыночной стоимости ценной бумаги, произведенной на основе анализа экономической ситуации.

5.15.10. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

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

При выбытии (реализации) ценных бумаг порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется по средней стоимости ценных бумаг. Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. Вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем балансовом счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимости списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

5.15.11. 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.

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

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги.

Существенными признаются затраты сумма которых составляет более 5 % от балансовой стоимости приобретенной партии ценных бумаг. Консультационные, информационные и другие затраты, оплаченные банком до приобретения ценных бумаг, являющиеся существенными учитываются на счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг». На дату приобретения ценных бумаг стоимость существенных предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

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

Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета

5.15.13. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами отражается на счетах вложений в долговые обязательства и вложений в долевые ценные бумаги.

К вложениям в долговые обязательства относятся ценные бумаги, отнесенные в установленном законодательством порядке к государственным ценным бумагам Российской Федерации, ценным бумагам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, ценные бумаги кредитных организаций, прочие:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации учитываются на счетах № 50104, 50205, 50305 «Долговые обязательства Российской Федерации»;

- ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления учитываются на счетах № 50105, 50206, 50306 «долговые обязательства субъектов Российской Федерации органов местного самоуправления»;

- ценные бумаги кредитных организаций – резидентов Российской Федерации учитываются на счетах № 50106, 50207, 50307 «Долговые обязательства кредитных организаций»;

- ценные бумаги резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями, учитываются на счетах № 50107, 50208, 50308 «Прочие долговые обязательства»;

- ценные бумаги Банка России учитываются на счетах № 50116, 50214, 50313 «долговые обязательства Банка России»;

ценные бумаги, переданные контрагентам по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание которых не было прекращено, учитываются на счетах № 50118, 50218, 50318, 50618, 50718 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания».

Долговые обязательства, не погашенные в срок учитываются на счете 50505.

Вложения в долговые обязательства нерезидентов (кроме векселей), которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска признаются ценными бумагами, учитываются на счетах № 50108-50110, № 50209-50211, № 50309-50311.

Вложения в долевые ценные бумаги учитываются на счетах № 506 и 507. Под долевыми ценными бумагами понимаются акции, паи, а также любые ценные бумаги, которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска закрепляют права собственности на долю в имуществе и (или) в чистых активах организации (остаточная доля в активах, оставшихся после вычета всех ее обязательств).

На счетах № 50605-50618 учитываются вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На счетах № 50706-50718 учитываются вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

5.15.14. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

5.15.15. Учет ведется по текущей справедливой стоимости.

5.15.16. Ценные бумаги подлежат переоценке. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. При частичном выбытии ценных бумаг с баланса суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке. При полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска суммы переоценки, приходящиеся на этот выпуск, списываются на счета по учету доходов и расходов. Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным номерам или идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг либо по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN).

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

5.15.17. Резерв на возможные потери не формируется.

5.15.18. Суммы переоценки относятся на счета по учету доходов и расходов текущего года от переоценки ценных бумаг. Счета по учету переоценки 70602 и 70607 являются парными. Допускается наличие остатка на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете – дебетовое или активном – кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на основании мемориального ордера на соответствующий лицевой счет по учету средств.

При последующих переоценках при возникновении изменений между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью отражается сумма превышения отрицательной (положительной) переоценки над положительной (отрицательной), а также сумма увеличения положительной (отрицательной) переоценки.

5.15.19. На балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги открываются лицевые счета по учету стоимости ценных бумаг. Для долговых обязательств дополнительно открываются лицевые счета по учету начисленного процентного (купонного) дохода (ПКД) и дисконта. Отдельные лицевые счета по учету существенных затрат на приобретение ценных бумаг не открываются, затраты отражаются на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги.

Уплаченный ПКД по долговому обязательству учитывается в стоимости приобретенных ценных бумаг. Лицевые счета по учету вложений в ценные бумаги открываются с кодом валюты номинала, по учету ПКД, с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

Аналитический учет по долговому обязательству, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется на лицевых счетах 50104-50116 в разрезе выпуска облигаций, кроме того, в аналитических регистрах учитывается количество ценных бумаг в каждой купленной партии.

Аналитический учет долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется на лицевых счетах 50605-50606 в разрезе лицевых счетов эмитентов.

5.15.20. Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки и увеличенную на сумму процентов за

пользование указанными денежными средствами, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете как сделки РЕПО.

Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как операция займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания) в соответствии с главой 8 «Отражение в бухгалтерском учете операций займа ценных бумаг» приложения 11 к Положению № 302-п.

Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условия договора не позволяют определенно установить его существо в соответствии с предыдущими абзацами, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли – продажи ценных бумаг в общем порядке в соответствии с настоящей Учетной политикой.

5.15.21. Учет собственных средств (инвестиций), направленных банком на приобретение долей участия (акций) в уставном капитале организаций резидентов и нерезидентов, осуществляется на счетах 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах» и 602 «Прочие участие».

На счете 601 отражается стоимость акций приобретенных банком. Аналитический учет ведется в разрезе эмитентов (организаций, акции которых приобретены).

На счете 602 отражается приобретение долей (участие) в уставных капиталах юридических лиц. Аналитический учет ведется по лицевым счетам организаций, которой перечислены средства для приобретения долей.

Резерв на возможные потери не создается по вложениям банка в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц, уменьшающих сумму основного капитала в соответствии с требованиями подпункта 2.2.6 пункта 2 Положения Банка России от 10.02.03г. № 215-П.

Резерв на возможные потери создается на остатки балансовых счетов 60202, 60203, 60204 не уменьшающих сумму основного капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России № 215-П.

При создании резерва на возможные потери учитываются следующие факторы:

финансовое положение организации-контрагента;

вероятность ликвидации (банкротства) организации-контрагента;

наличие просроченных требований к организации-контрагенту со стороны налоговых органов по перечислению платежей в бюджет.

Создание резервов отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет 70607 «Другие операционные расходы» символ формы 2 -25302

Кредит 60206 «Резервы на возможные потери»

Восстановление резерва отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет 60206 «Резервы на возможные потери»

Кредит 70601 «Другие операционные доходы» символ формы 2- 16305.

При утрате контроля или существенного влияния на дочерние и зависимые акционерные общества акции, учитываемые на счете 601, переносятся на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Имеющиеся в наличии для продажи».

5.15.22. Основанием по отражению операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете является внутреннее распоряжение отдела управления ресурсами. Распоряжение должно содержать все обязательные реквизиты первичного учетного документа в соответствии с п.3.2 настоящей учетной политики. Кроме того, распоряжение должно содержать в какой портфель (удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи или участия в дочерних и зависимых обществах) ставятся на учет ценные бумаги, вид ценной бумаги (наименование), серия, количество, наименование первичного документа, на основании которого осуществляются бухгалтерские проводки, балансовые счета и счета депо, а также подписи уполномоченных лиц.

5.15.23. Общие принципы учета вложений Банка в ценные бумаги заключаются в следующем:

- во внебалансовом учете ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости, за исключением собственных ценных бумаг для уничтожения и бланков ценных бумаг, учитываемых в условной оценке 1 руб.;
- ценные бумаги, находящиеся в депозитарии, подлежат отражению на счетах ДЕПО (раздел Д Плана счетов), учет ведется в штуках, по пассиву счета - в разрезе владельцев и по активу – в зависимости от места хранения;
- переоценке в балансе подвергаются ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте по правилам переоценки валютных счетов.

5.15.24. Порядок бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги (в том числе приобретение и продажа долговых и долевого ценных бумаг; бухгалтерский учет начисленного дисконта, при приобретении долговой ценной бумаги ниже номинала; бухгалтерский учет при невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок; бухгалтерский учет при неисполнении контрагентом в установленный срок условий договора (сделки); бухгалтерский учет сделок РЕПО), определен Положением СТБ 56-2008 «О порядке осуществления АКБ «Вятка-банк» ОАО операций с ценными бумагами на биржевых рынках»

5.15.25. Учет векселей сторонних эмитентов ведется в разделе 5 "Учетные векселя" Плана счетов. Приобретенный простой вексель относится на счет первого порядка в зависимости от того, кто является векселедателем. Приобретенный переводной вексель, который уже акцептован должником, относится на счет первого порядка в зависимости от того, кто является акцептантом.

5.15.26. Учет приобретенных (учтенных) векселей ведется по срокам, фактически оставшимся на момент приобретения до дня погашения векселя. Основанием по отражению операций в бухгалтерском учете по приобретенным векселям является внутреннее распоряжение отдела управления ресурсами, которое должно содержать все обязательные реквизиты первичного учетного документа, которые указаны в п. 3.2 настоящей учетной политики. Для отражения операций с векселями в бухгалтерском учете кроме распоряжения, первичным учетным документом является также акт приема-передачи. Распоряжение, кроме того, должно содержать: наименование эмитента, номер векселя, вексельную сумму, дату составления, дату погашения векселя, стоимость, наименование первичного учетного документа, на основании которого издается распоряжение, балансовые счета и счета депо, подписи уполномоченных лиц.

5.15.27. При определении срока по векселю в расчет принимаются календарные дни, в зависимости от этого открывается счет второго порядка для учета векселя в балансе Банка.

5.15.28. Приобретенные векселя со сроком "по предъявлению, но не ранее указанной даты" до наступления этой даты учитываются как срочные, а при ее наступлении переносятся на счет "до востребования" в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

5.15.29. При предъявлении срочного векселя к платежу в конце операционного дня сумма задолженности переносится на отдельный лицевой счет, открываемый на счете второго порядка, на котором был учтен вексель "Учетные банком векселя, отосланные на инкассо". Аналитический учет на счете второго порядка ведется по эмитентам (векселедателям). На данном лицевом счете задолженность по векселю может находиться в течение 5 рабочих дней с момента предъявления векселя к оплате. При предъявлении векселя "до востребования" к платежу сумма задолженности по векселю находится на счете в течение 5 рабочих дней с момента предъявления векселя к плате. При отказе в оплате или не поступлении денежных средств в указанные сроки по выше перечисленным векселям, задолженность в конце пятого рабочего дня переносится на счет по учету векселей, не оплаченных в срок и не опротестованных в сумме требований по денежному документу.

5.15.30. При опротестовании векселя в неплатеже на счет по учету не оплаченных в срок и опротестованных векселей переносится вся сумма требований по денежному документу.

5.15.31. Учетные Банком векселя хранятся в кассе банка и учитываются в

разделе 4 "Расчетные операции и документы" главы «В» Плана счетов на счете 91202 «Разные ценности и документы» по номинальной стоимости и на счетах раздела «Д» Плана счетов в штуках.

5.15.32. Дисконтные и процентные доходы от погашения векселя возникают у

банка, не только когда он является первым приобретателем векселя, но и в случаях приобретения векселя на вторичном рынке, данные доходы отражаются по символам ф.102 11601-11604. Доходы от перепродажи образуются при реализации векселя до срока погашения и отражаются по символам 11601-11604.

5.15.33. По учетным векселям Банком создается резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности согласно Инструкции ЦБРФ от 26.03.04г. № 254-П. Под основной суммой долга по векселям в целях формирования резерва на возможные потери по ссудам понимается покупная стоимость (цена приобретения) векселя. По не оплаченным в срок векселям для расчета резерва берется сумма, отраженная на балансовых счетах 512-519(08), 512-519(09), за вычетом просроченных процентов и дисконта, учитываемых на балансовом счете 50408. Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя по эмитентам и видам.

5.15.34. Доходы от погашения векселей признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении. Отсутствие или наличие неопределенности признается на основании оценки качества векселя по общим правилам оценки активов принятых настоящей Учетной политикой. По векселям, погашение которых признается проблемным, доход отражается в бухгалтерском учете при фактическом погашении векселя.

5.15.35. Бухгалтерский учет приобретенных векселей.

Приобретение дисконтных (процентных) векселей

ДТ 512-515 «учтенные векселя» - по срокам погашения, по лицевому счету векселя в зависимости от эмитента

КТ 30102 «корреспондентский счет» - по цене приобретения.

Формирование резерва на возможные потери по приобретенным векселям осуществляется в зависимости от группы риска в размере определенного процента от суммы основного долга (для дисконтных векселей под суммой основного долга понимается покупная стоимость векселя, то есть вексельная сумма без учета дисконта). Отчисления в резерв под учтенные векселя создаются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г № 254 –П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», СТБ 23 – 2007 от 31.07.2007 года и не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (за исключением учтенных векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже).

Создание резерва

ДТ 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери» по отдельному лицевому счету, не уменьшаемому налогооблагаемую базу по налогу на прибыль

КТ 51210, 51310, 51410, 51510 «Резервы на возможные потери» - на сумму созданного резерва

Начисление дисконта.

В последний рабочий день месяца производится начисление дисконтного (процентного) дохода.

Если начисленный дисконт (процент) соответствует критериям признания в качестве дохода:

ДТ 512 – 515 «учтенные векселя» - по лицевому счету «Дисконт начисленный»

КТ 70601 «Доходы» по символу 11601-11604 «процентные доходы по учтенным векселям»

Если начисленный дисконт не соответствует критериям признания в качестве доходов:

ДТ 512 – 515 «учтенные векселя» - по лицевому счету «Дисконт начисленный»

КТ 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

По векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее определенной даты» дисконт начисляется с даты приобретения по минимальную дату предъявления векселя к оплате.

Погашения векселя по сроку, продажа векселя.

На дату предъявления векселя к платежу надлежит произвести начисление дисконтного дохода.

Если начисленный дисконт (процент) соответствует критериям признания в качестве дохода:

ДТ 512 – 515 «учтенные векселя» - по лицевому счету «Дисконт начисленный»

КТ 70601 «Доходы» по символу 11601-11604 «процентные доходы по учтенным векселям»

Если начисленный дисконт (процент) не соответствует критериям признания в качестве доходов:

ДТ 512 – 515 «учтенные векселя» - по лицевому счету «Дисконт начисленный»

КТ 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

ДТ 30102 «корреспондентский счет» - на вексельную сумму (по номиналу), цена реализации

КТ 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

и

ДТ 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

КТ 512-515 «учтенные векселя» - по срокам погашения, по лицевому счету векселя в зависимости от эмитента

КТ 512 – 515 «учтенные векселя» - по лицевому счету «Дисконт начисленный»

Если начисленный дисконт не соответствует критериям признания в качестве доходов:

ДТ 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

КТ 70601 «Доходы» по символу 11601-11604 «процентные доходы по учтенным векселям»

Сумма резерва, созданного под вексель, будет восстанавливаться на доходы банка

ДТ 51210, 51310, 51410, 51510 «Резервы на возможные потери» - на сумму созданного резерва

КТ 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери» по отдельному лицевому счету, не увеличивающему налогооблагаемую базу по налогу на прибыль

5.15.36. Учет сделок купли-продажи различных финансовых активов, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на внебалансовых счетах раздела Г «Срочные сделки» в соответствии с утвержденными ЦБ РФ «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» Положения от 24.03.2007г. № 302-П. При исполнении обязательств по договору, в котором дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, задолженность и требования по выполнению обязательств переносятся из раздела Г «Срочные операции» в соответствующий раздел баланса на счета 47407, 47408. Для учета операций с векселями по договорам мены, новации, зачета встречных требований открываются балансовые счета 47422 и 47423. Лицевые счета ведутся в разрезе каждого контрагента и договора.

5.15.37. При совершении аваля Банк принимает на себя ответственность за выполнение обязательств обязанного по векселю лица. Учет авалей, предоставленных банком по векселям сторонних организаций, ведется на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства». Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому совершенному авалю. Сумма с внебалансового счета списывается после оплаты гарантии, включая оплату за счет средств Банка, либо полного выполнения обязательств по данному векселю.

5.15.38. Банк не является депозитарием. Ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности, подлежат учету в разделе Д «Счета депо» Плана счетов. Бухгалтерский учет по счетам депо ведется в соответствии с «Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций РФ» от 25.07.1996г. № 44, с письмом Банка России «О вопросах, связанных с завершением перехода к исполнению Инструкции № 44» от 12.05.1997г. № 34-3-3-9/1071, разделом Д «Счета депо» плана счетов.

5.15.39. Выпуск и условия обращения собственных векселей Банка, бухгалтерский учет определяется «Условиями выпуска и обращения векселей АКБ» Вятка-банк» ОАО (Стандарт СТБ 18-2006).

5.15.40. Оплата Банком оказанных услуг, выполненных работ может осуществляться

собственным векселем. При этом первым векселедержателем будет считаться лицо, с которым Банк осуществляет расчеты. Если основным договором за оказанные услуги, выполненные работы не оговорены расчеты векселями, то необходимо оформить договор новации, т.е. получить письменное согласие о замене первоначального способа исполнения расчетов на иной.

5.15.41. Оплата предъявленных банку векселей по сроку производится с балансового счета 52406 «Векселя к исполнению», при этом векселя сроком «по предъявлению» и досрочно предъявленные к погашению на счет 52406 не переносятся, а подлежат оплате со счетов 521-523 и 52501. Предъявленные к погашению собственные векселя отражаются по внебалансовому счету 90704 «Ценные бумаги, выкупленные для погашения» по номинальной стоимости, если погашение векселя происходит на следующий день. Погашенные ценные бумаги со счета 90704 списываются, подшиваются в документы дня к мемориальному ордеру и хранятся, как основание платежа, по сроку в соответствии с утвержденной номенклатурой дел Банка. Если

предъявленные для погашения векселя погашаются в день предъявления внебалансовый учет по счету 90704 не ведется.

5.15.42. Учет выпущенных Банком собственных векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков их погашения. Финансовый результат определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа.

5.15.43. Банк по вопросам формирования, изменения уставного капитала руководствуется Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95г. №208-ФЗ с учетом изменений и дополнений, Инструкцией ЦБ РФ «О порядке принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление операций» от 14.01.04г. № 109-И, Инструкцией ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10.03.2006г. № 128-И, и другими законодательными актами РФ и ЦБ РФ.

5.15.44. Бухгалтерский учет операций связанных с формированием уставного капитала осуществляется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007г. № 302-П, Инструкцией ЦБ РФ от 10.03.2006г. № 128-И приложением № 13.

5.15.45. Уставный капитал банка состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.

5.15.46. Уставом банка определяется количество, номинальная стоимость акций, категории (типы) акций, права, предоставляемые этими акциями, порядок и условия размещения акций.

5.15.47. Номинальная стоимость акций при формировании уставного капитала отражается в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации.

5.15.48. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров банка в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативными актами ЦБ РФ. Держателем реестра акционеров банка является регистратор – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг и имеющий соответствующую лицензию на осуществление данного вида деятельности.

5.15.49. Бухгалтерский учет уставного капитала отражается на балансовых счетах 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» в разрезе собственников (владельцев) акций. В аналитическом учете открываются лицевые счета в АСБ «Банкир-Про» в разрезе каждого акционера (владельца). Если акционер владеет обыкновенными и привилегированными акциями, то в аналитическом учете открываются счета 10207 по типу акций у каждого владельца. В Приложении № 6 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 302-П (ведомость остатков) лицевые счета акционеров (владельцев) отражаются на одном синтетическом счете. В разрезе аналитических счетов акционеров ведомость остатков выводится на печать по требованию. Выписки по лицевым счетам акционеров формируются и распечатываются при наличии операций по счету, по требованию.

5.15.50. По кредиту балансовых счетов 10207 отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с корреспондентским счетом, с банковскими счетами клиентов, счетами по учету имущества, кассы, счетами по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций, и в установленных случаях, другими счетами. По дебету балансовых счетов 10207 отражаются суммы уменьшения уставного капитала в случаях установленных законодательством РФ. Кроме того, совершаются операции внутри балансовых счетов 10207 при изменении состава акционеров (владельцев). Бухгалтерские операции по счетам 10207 совершаются днем получения первичного учетного документа (регистрационного журнала) от регистратора, но не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором получен журнал.

5.15.51. Основанием по совершению бухгалтерских операций по счетам 10207 является регистрационный журнал, полученный от регистратора. Регистрационный журнал передается регистратором в банк по каналам связи, в электронном виде. Бумажная копия журнала заверяется уполномоченным лицом банка (вице-президентом) на соответствие электронной версии. Бумажная копия журнала прошивается, пронумеровывается и скрепляется печатью банка.

5.15.52. Регистратор несет ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в предоставленном журнале.

5.15.53. При получении по каналам связи регистрационного журнала уполномоченный

сотрудник отдела активных операций оформляет распоряжение по совершению бухгалтерских проводок по счетам 10207. Распоряжение подписывается вице-президентом и главным бухгалтером, либо зам. гл. бухгалтера банка. На основании распоряжения бухгалтер отдела активных операций проводит в операционной системе банка «Банкир-Про» по счетам бухгалтерского учета операцию, распечатывает мемориальный ордер, который подписывается исполнителем и контролирующим работником. Журнал, распоряжение и мемориальный ордер подшиваются в документы дня банка. Бумажная копия журнала соответственно заверенная, хранится отдельно в несгораемом шкафу, у ответственного работника банка по ведению реестра.

5.15.54. Распоряжение на совершение операций по балансовым счетам 10207

должно содержать следующие реквизиты: дата, наименование документа на основании которого производится операции с его приложением.

5.15.55. Величина уставного капитала банка может быть увеличена за счет

собственных средств банка (капитализация) или за счет дополнительных вкладов акционеров (участников).

5.15.56. На капитализацию могут быть направлены:

- средства, полученные банком от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости (счет 10602 «Эмиссионный доход»);
- средства, полученные в результате переоценки основных средств (фонд переоценки), счет 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»;
- нераспределенная прибыль по итогам отчетного года, счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

5.15.57. Размещение акций дополнительного выпуска должно быть закончено по

истечение одного года с даты начала эмиссии, акции должны быть оплачены в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении. Акции дополнительного выпуска размещаются по рыночной цене, но не ниже их номинальной стоимости.

5.15.58. Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с выпуском

дополнительных акций осуществляется в два этапа:

Первый этап – с момента регистрации выпуска ценных бумаг (проспекта эмиссии) до регистрации итогов выпуска, когда от участников поступают средства в оплату акций, на которые они подписались;

Второй этап – после регистрации итогов выпуска ценных бумаг, когда средства, поступившие от акционеров (участников), приходятся в уставный капитал банка.

5.15.59. После регистрации выпуска дополнительных акций банку открывается

накопительный счет в ГРКЦ Банка России, на который перечисляются все поступающие в оплату акций денежные средства в рублях (30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций, который корреспондирует с отдельными лицевыми счетами банковского счета 60322 в разрезе покупателей акций).

5.15.60. На втором этапе, после регистрации отчета об итогах выпуска акций,

происходит разблокирование рублевых средств, находящихся на накопительном счете. Все средства, поступившие в оплату акций, приходятся на счета по учету уставного капитала банка по номинальной стоимости.

5.15.61. В случае размещения дополнительных акций по цене выше номинальной

стоимости возникает добавочный капитал, который отражается в бухгалтерском учете на счете 10602 «Эмиссионный доход».

5.15.62. После регистрации отчета об итогах выпуска акций, которые были

размещены с рассрочкой платежа, неоплаченная их часть номинальной стоимости учитывается на счете 90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форма акционерного общества».

5.15.63. Уменьшение уставного капитала банка может быть произведено либо путем

уменьшения количества акций, либо уменьшением их номинальной стоимости. В первом случае осуществляется погашение части собственных акций, выкупленных у акционеров, во втором – уменьшение номинальной стоимости акций.

5.15.64. Банк может выкупать собственные акции после принятия общим собранием

акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем сокращения общего количества акций, по требованию акционеров, в других случаях предусмотренных действующим законодательством. Акции выкупаются у акционеров по рыночной стоимости, определяемой решением Совета директоров, в порядке установленном действующим законодательством, но подлежат учету в балансе по номинальной стоимости. При выкупе акций по цене, отличной от номинала, возникает разница между выкупной и номинальной стоимостью акций, которую следует относить на счета доходов или расходов соответственно. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров ведется на активном балансовом счете 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров». После получения выписки от регистратора об изменении в составе акционеров, данная операция отражается в аналитическом учете по счету 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» путем списания с лицевого счета акционера и зачислением на лицевой счет банка 10207. Акции должны быть реализованы не позднее одного года с даты приобретения, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала. После регистрации изменений, вносимых в устав производится уменьшение уставного капитала.

5.15.65. По решению общего собрания акционеров уставный капитал может быть

уменьшен до величины собственных средств путем уменьшения номинальной стоимости акций после регистрации эмиссии акций с уменьшенной номинальной стоимостью. После регистрации отчета об итогах выпуска этих акций в бухгалтерском учете дебетуется счет 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» и кредитуется счет 10604 «Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)». Образовавшаяся разница между уставным капиталом и собственными средствами банка направляется на погашение убытков прошлых лет, приведших к снижению величины собственных средств банка ниже зарегистрированного уставного капитала.

5.16. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

5.16.1. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте. Учет доходов и расходов, полученных в иностранной валюте, ведется только в рублевой оценке.

5.16.2. Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России, путем умножения суммы иностранной валюты на установленный официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю Банка России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется при закрытии операционного дня до отражения операций по счетам следующего дня. Переоценке подлежит исходящий остаток на конец дня. Ежедневный Балан на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»:

70603 – положительные разницы, по символу 15102,

70608 – отрицательные разницы, по символу 24102.

Финансовые результаты по операциям показываются развернуто.

По срочным наличным сделкам учет ведется на счетах главы Г 93801 «Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) по переоценке иностранной валюты», 96801 «Нереализованные курсовые разницы (положительные) по переоценке иностранной валюты».

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты и по каждому счету. По результатам переоценки открываются лицевые счета в разрезе дополнительных офисов по каждому виду валюты.

В результате переоценки выдается сводный мемориальный ордер по балансовым и внебалансовым счетам, который является основанием произведенной операции.

5.16.3. Учет обязательств и требований по операциям покупки - продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям (покупка-продажа иностранной валюты одного иностранного государства за валюту другого иностранного государства) в наличной и безналичной форме, на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах ведется на счетах 47407 и 47408 во взаимной корреспонденции.

Разницы возникающие при совершении операций покупки -продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций, определяемые в соответствии с пунктом 4.6 приложения 3 к Правилам 302-П, отражаются на счетах 47407 и 47408 в корреспонденции со счетами по учету доходов и расходов.

По мере осуществления расчетов по операциям суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списывается со счетов 47407 и 47408 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетом по учету кассы, счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты.

Операции покупки - продажи иностранной валюты и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов 47407, 47408 путем прямых бухгалтерских проводок по счетам в соответствующих валютах.

Аналитический учет на счетах 47407, 47408 ведется в разрезе каждого клиента и кода валюты.

5.16.4. Финансовый результат от валютно-обменных операций отражается на счете 70601 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России;

или

70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле – продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России.

5.16.5. Бухгалтерский учет операций покупки-продажи иностранной валюты

регулируется Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также Указаний ЦБ РФ от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Инструкции Банка России от 28.04.2004 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

5.16.5. Комиссии возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой отражаются на балансовых счетах 70601 по символам 12102, 16201, 16203, и 70606 по символам 25201, 25202 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 12201 или 70606 по символу 22101, на отдельных лицевых счетах.

5.16.6. Конверсионные операции по покупке и продаже иностранной валюты могут осуществляться за счет банка и за счет клиента. При покупке-продаже иностранной валюты за счет средств банка используются счета 47407 и 47408, за счет средств клиента 47405 и 47406. Аналитический учет ведется в разрезе каждого клиента.

5.17. УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДАЛЖЕННОСТИ

5.17.1. Дебиторская задолженность представляет собой задолженность других лиц (организаций, предпринимателей, физических лиц, работников) Банку, отражение которой в учете выражено как имущество банка, т.е. право на получение определенной суммы (товара, услуги и т.п.) с должника (статья 124 ГК РФ).

5.17.2. Общий срок исковой давности устанавливается статьей 196 ГК РФ сроком три года. Законодательство предусматривает и специальные сроки исковой давности, как сокращенные, так и более длительные по сравнению с общим сроком (статьи 797 и 966 ГК РФ). Данное положение правомочно, когда обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства.

5.17.3. отсчет срока исковой давности начинается с момента просрочки долга, который определяется исходя из условий договора, а не с даты возникновения задолженности.

Если в договоре срок исполнения обязательств должником не оговорен, необходимо руководствоваться общими правилами гражданского законодательства.

5.17.4. Дебиторская задолженность разделяется на два типа: истребованную и неистребованную.

5.17.5. Истребованной дебиторской задолженностью считается та, по которой Банк принимает меры для ее возврата (истребования). Это:

- досудебный порядок урегулирования задолженности (в частности, высылка претензионного письма и другие допустимые несудебные меры урегулирования споров);
- предъявление иска в суд общей юрисдикции или арбитражный суд.

Истребованная неполученная задолженность списывается по истечении трех лет согласно ГК РФ, за счет сформированного резерва, данные расходы уменьшают налогооблагаемую базу при исчислении налога на прибыль.

5.17.6. Неистребованная кредиторская задолженность Банка другим предприятиям списывается на финансовые результаты (доходы), учитываемые при налогообложении, по истечении исковой давности, срок которой согласно статье 196 ГК РФ составляет три года. В этом случае подлежит обязательному выделению и перечислению в бюджет НДС от суммы неистребованной кредиторской задолженности.

5.17.7. По состоянию на 1 января каждого года производится сверка дебиторской и кредиторской задолженности, при наличии переходящих остатков на новый год на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» сверка дебиторской задолженности оформляется двухсторонними актами.

VI. Выбранные варианты техники учета

6.1. Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевого счета ведутся с применением ПЭВМ в машиноориентированной форме.

6.2. Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках. Для учета товароматериальных ценностей применяется количественно-суммовой метод, то есть учет на складе организован одновременно количественный и суммовой по номенклатурным номерам ценностей.

6.3. Отражение операций по покупке-продаже безналичной валюты осуществляется в режиме реального времени с отражением дебиторской задолженности в валюте получения, а кредиторской - в валюте списания.

6.4. В соответствии со статьей 317 Гражданского кодекса РФ допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплате сумма в рублях определяется по существующему курсу на дату, установленному соглашением сторон. В случае несоответствия курса условной денежной единицы на дату оплаты и на дату отгрузки товаров (работ, услуг) возникает суммовая разница.

6.5. Применяемый курс определяется в договоре или в счете на оплату. Дата возникновения денежных обязательств – это дата перехода права собственности на товары (работы, услуги). Возникающие суммовые разницы относятся на стоимость приобретенного товара.

6.6. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности один раз в год по состоянию на 1 ноября отчетного года, денежных средств – по состоянию на 1 число, следующее за отчетным годом и не реже одного раза в квартал. Проведение инвентаризации обязательно:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;

- при ликвидации Банка (дополнительного офиса) перед составлением ликвидационного баланса (в том числе при проведении конкурсного производства) и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.7. Инвентаризация проводится на основании приказа Президента Банка. Результаты инвентаризации оформляются документами, предусмотренными приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 “Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств”. Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей. Инвентаризация материальных ценностей проводится назначенной приказом комиссией. Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей и утверждаются Президентом Банка.

6.8. При выявлении расхождений между аналитическим и складским учетом составляется справка за подписями материально ответственного лица, бухгалтера, ведущего аналитический учет, заместителя главного бухгалтера. Справка об итогах сверки передается главному бухгалтеру для рассмотрения и принятия мер урегулированию. Выявленные излишки товаро-материальных ценностей, основных и денежных средств приходятся и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

6.9 Недостача товаро-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относится на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и т.д) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение.

6.10. Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач и порчи при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

6.11. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

VII. Организация бухгалтерского учета

7.1 Бухгалтерский учет Банка осуществляется Управлением бухгалтерского учета и расчетных операций.

7.2. Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений и выполняемые функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями, Положением об Управлении бухгалтерского учета и расчетных операций, а так же Положениями о соответствующих бухгалтерских подразделениях.

7.3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Президент Банка, а в структурных подразделениях Управляющие.

7.4. За формирование Учетной Политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер Банка.

7.5. Главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, предоставление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

7.6. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и предоставлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Банка.

7.7. Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приема денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товаро-материальных ценностей.

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

7.9. В случае разногласий между Президентом и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Президента Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

7.10. Принципы учетной политики по учету отдельных операций Банка и налогообложению могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации. По мере необходимости Главным бухгалтером разрабатываются нормативные указания, обязательные для выполнения всеми структурными подразделениями, регламентирующие порядок проведения отдельных видов операций, особенностью которых является более детальный их учет для осуществления эффективного экономического анализа и принятия правильных решений.

7.11. Контроль за соблюдением требований Учетной Политики возлагается на Главного бухгалтера и ведущих бухгалтеров структурных подразделений Банка.

7.12. Жалобы на действия работников Банка и другие претензионные письма по бухгалтерскому учету принимает от клиентов зам. главного бухгалтера, или лично Главный бухгалтер. Об этом порядке клиенты должны быть извещены путем вывешивания объявлений. Бухгалтерским работникам принимать такую корреспонденцию запрещается.

VIII. БУХГАЛТЕРСКАЯ, НАЛОГОВАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

8.1. Формы синтетического учета формируются в головном Банке по перечню, приведенному в «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации» Положения № 205-П.

8.2. Сводная бухгалтерская и финансовая отчетность в целом по Банку формируется в объемах и в сроки, установленные Банком России.

8.3. Перечень и сроки представления отчетности определяются Табелем отчетности, утвержденным Президентом Банка.

8.4. Налоговая отчетность головным Банком представляется самостоятельно по месту регистрации в качестве налогоплательщика в объеме и сроки, установленные Законодательством РФ, с учетом структурных подразделений. Кроме того, по месту нахождения структурных подразделений, если это необходимо действующим законодательством.

6.5. Управляющие дополнительных офисов несут персональную ответственность за достоверность и полноту отчетности их подразделений, а также за соблюдение сроков ее представления.

Главный бухгалтер

АКБ «Вятка-банк» ОАО

Г.В. Караблинова

Приложение 4.4. Учетная политика АКБ «ВЯТКА-БАНК» ОАО на 2010 год.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АКБ «ВЯТКА-БАНК» ОАО

СТБ 21 - 2010

Введен в действие приказом
от 29.12.2009г. № 168

Дата введения с 01.01.2010г.

І. Общие положения

1.1. Настоящий Стандарт устанавливает основы формирования и раскрытия Учетной Политики АКБ «Вятка-банк» ОАО. Учетную Политику АКБ «Вятка-банк» ОАО можно определить как совокупность способов ведения бухгалтерского учета /осуществление первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности Банка/ или реализацию метода бухгалтерского учета.

Учетная политика банка включает разделы: по операциям бухгалтерского учета и налогообложения отдельных операций; рабочий план счетов; альбом первичных учетных документов; список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное; перечень операций банка, подлежащих дополнительному контролю.

Учетная политика по МСФО и учетная политика для целей налогообложения прибыли утверждается отдельными стандартами (положениями) банка.

1.5. Учетная Политика АКБ «Вятка-банк» ОАО сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96г № 129-ФЗ с изменениями и дополнениями;
- Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.10.08г. № 106н с изменениями, внесенными Приказом Минфина РФ от 11.03.2009г. № 224 ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96г. № 14-ФЗ) с изменениями и дополнениями;
- Налогового Кодекса Российской Федерации части первой от 31.07.98г № 146-ФЗ, части второй от 05.08.2001г. № 117-ФЗ с изменениями и дополнениями;
- Указаниями ЦБ РФ от 12.11.2009г № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций и Центральный банк Российской Федерации»;
- Положения ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г;

а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1.3 Учетная Политика предполагает единство учетной политики в целом по Банку и обязательна для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

ІІ. ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

1. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И ЦЕЛИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

1.1. Основное назначение и главная задача Учетной Политики – формирование полной и достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении для эффективного регулирования его хозяйственной деятельности и выявления внутрихозяйственных резервов с целью повышения финансовой устойчивости.

1.2. Учетная Политика Банка должна обеспечивать:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его подразделений и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям /участникам/ Банка, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования банком материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

1.3. В качестве основных принципов построения плана счетов головного Банка и его структурных подразделений обеспечения единства, однородности составления балансов следует руководствоваться Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007г.

1.4. Учетная Политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся.
- принцип постоянства правил бухгалтерского учета, предусматривающий, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или при изменении нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. Изменения возможны при соблюдении сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему период.

- принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Признать в бухгалтерском учете расходы и обязательства, доходы и активы не допуская создания скрытых резервов, намеренного занижения активов или доходов, завышения обязательств или расходов.
- принцип своевременности отражения фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами;
- принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других предприятий;
- преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение, в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания фактов и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- активы и обязательства банка оцениваются.

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Дополнительные (контрсчета) открываются в бухгалтерском учете для отражения изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

2. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ РЕГИСТРОВ СИНТЕТИЧЕСКОГО И АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА

Инструменты реализации Учетной политики утверждаются внутренними документами Банка. При разработке внутренних нормативных документов Банка в максимальной мере учитываются требования существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

2.1. Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей, в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложения 1, 3 к настоящей Учетной политике).

2.2. Синтетический учет.

Для отражения операций, осуществляемых структурными подразделениями

Банка, используется План счетов бухгалтерского учета АКБ «Вятка-банк» ОАО составленный на основе Положения ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г. План счетов АКБ «Вятка-банк» ОАО применяется всеми структурными подразделениями со следующими особенностями:

- не допускается включение в План счетов структурными подразделениями счетов, отсутствующих в Плане счетов Банка;
- изменения или дополнения, т.е. включение нового балансового счета или исключения старого из Плана счетов Банка вносятся Главным бухгалтером банка;
- все балансовые счета, содержащиеся в Плане счетов, используются для составления документов синтетического учета. При формировании информации на бумажный носитель в формы документов синтетического учета должны включаться только балансовые счета, по которым имелись обороты и остатки. В формах документов синтетического учета структурных подразделений, включаются счета с признаками соответствующего структурного подразделения.

2.3. Документами синтетического учета Банка являются:

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и

внебалансовым счетам в электронном виде и на бумажных носителях, по форме, приведенной в Приложении №8 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» Положения ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007г. (далее – Положение № 302-П). Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме того, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

Ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении №9 к Положению № 302-П. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка.

Суббота является для банка рабочим днем. В балансе банка за субботу отражаются следующие операции:

- купля-продажа иностранной валюты физическим лицам;
- операции по привлечению и снятию денежных средств по вкладным счетам физических лиц;
- переводы, осуществляемые физическими лицами без открытия счета;
- начисление и зачисление на счет процентов по депозитам по условиям договора;
- операции по выдаче кредитов физическим лицам;
- операции по погашению кредитов и процентов за пользование кредитом физическими лицами.

Операции в выходные (в т.ч. суббота) и праздничные дни осуществляемые с использованием платежных карт, отражаются в балансе банка, в первый рабочий день.

Иной режим работы банка в выходные дни объем выполняемых операций устанавливается приказом по банку.

Структурные подразделения Банка не имеют ежедневного баланса, так как все совершаемые ими операции отражаются в едином балансе Банка. Ежедневные балансы Банка составляются в рублях и копейках. На отчетные даты формируется баланс в единицах, указанных для составления и предоставления отчетности.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым Банком и его структурными подразделениями, должен быть составлен за истекший день до 12 часов следующего рабочего дня.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России. Баланс ежедневно выводится на печать.

Отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению № 302-П.

Отчет о прибылях и убытках ведется нарастающим итогом с начала года. В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один – по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», второй – по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года». В отчете о прибылях и убытках может быть заполнен только один символ, показывающий финансовый результат деятельности банка: либо символ 33001и «Неиспользованная прибыль» (символ 31001 минус символ 32101)», либо символ 33002 «Убыток» (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)». Отчет о прибылях и убытках выводится на печать по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом, может выдаваться на печать на месячные и внутримесячные даты по требованию.

Отчет составляется в целых тысячах рублей.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению № 302-П. Выводится на печать в установленные сроки составления годового отчета банка.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению № 302-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 13 к Положению № 302-П) по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета. Графы 3-5 заполняются в полном соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса на 1 января. Графы 6-11 заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 13 к Положению № 302-П). В графах 12-14 отражаются исходящие остатки на 1 января с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составляется годовой отчет в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления банком годового отчета.

Выводится на печать в сроки установленные для составления годового отчета банка.

Балансы и оборотные ведомости подписываются ежедневно, отчет о прибылях и убытках подписывается ежеквартально после их рассмотрения Президентом и Главным бухгалтером Банка или по их поручению – заместителями.

Синтетический учет ведется только в рублях.

2.4 Аналитический учет.

Аналитический учет представляет собой учет, который ведется на лицевых счетах, отражающих детализированную информацию об имуществе (активах), обязательствах, капитале и хозяйственных (банковских) операциях Банка внутри каждого синтетического счета. Допускается ведение аналитического учета по отдельным объектам с помощью специальных компьютерных программ. При этом общая стоимость объектов учета в данных программах должна равняться остатку по лицевому счету, на котором учитываются рассматриваемые объекты. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.97г. № 129-ФЗ аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, в книгах, в том числе электронным способом в автоматизированной банковской системе «Банкир-Про», а также в других специальных автоматизированных программах.

2.5. Документами аналитического учета Банка являются:

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен Положением № 302-П. В лицевых счетах должны отражаться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту по каждому проведенному документу, остаток по счету на конец дня. Первые экземпляры всех сформированных лицевых счетов хранятся в Банке только в виде электронных баз данных и не распечатываются. При этом обеспечивается их сохранность с обязательным резервным копированием и возможностью распечатывания по требованию запрашиваемых органов в соответствии с законодательством. Ежедневно распечатываются только выписки – вторые экземпляры лицевых счетов, по клиентским счетам для передачи клиентам, по физическим лицам по требованию.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном для кассовой работы, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй подшивается в бухгалтерские документы дня.

Ведомость остатков по лицевым балансовым и внебалансовым счетам составляется ежедневно и выводится на печать по мере необходимости. По лицевым счетам учета уставного капитала, вкладных операций и операций по кредитам физических лиц, операций по счетам с использованием платежных карт ведомость может составляться отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 к Положению № 302-П.

2.6. Порядок внутрибанковского контроля.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а также обеспечивается программным путем. Внутренний контроль, соответствующий характеру и проводимым бухгалтерским операциям описан в соответствующих внутренних стандартах банка.

Функции дополнительного контроля по совершению соответствующих бухгалтерских операций уполномоченными работниками структурных подразделений/дополнительных офисов банка закрепляются в должностных инструкциях. Операции подлежащие отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника банка приведены в Приложении № 4 к настоящей Учетной политике. При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского и контролирующего работника, а в необходимых случаях (кассовые документы, платежные поручения) – подписями других должностных лиц, имеющих право первой и второй подписи.

Для проверки соответствия полномочий закрепленных в должностных инструкциях и подписей работников банка на расчетно-кассовых документах распоряжением банка утверждаются образцы подписей. Образцы подписей работников банка составляются в 3-х экземплярах и оформляются подписями главного бухгалтера и Президента или вице-президента банка, имеющего право первой подписи, в дополнительных офисах ведущим бухгалтером (при наличии) и управляющим офисом, скрепляются печатью:

- 1-й экземпляр находится у главного бухгалтера;
- 2-й экземпляр находится в отделе кадров;
- 3-й экземпляр находится у начальника подразделения, который копирует необходимое количество экземпляров образцов подписей и доводит их до соответствующих сотрудников отдела для контроля.

Главный бухгалтер, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Проведение последующих проверок осуществляется в соответствии с СТБ 16.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в автоматизированной системе операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Ответственные исполнители ежедневно проверяют соответствие в лицевых счетах входящего остатка на начало дня, оборотов по дебету и кредиту, проведенным документам, остаток на конец дня.

Перед подписанием баланса банка главным бухгалтером ответственный работник бухгалтерии, отвечающий за сверку баланса должен проверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

Ответственный работник бухгалтерии визирует баланс после произведенной сверки.

При выявлении расхождений выясняются причины этих расхождений и принимаются меры к их устранению. Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения, если это возможно.

Ошибки в документах внутрибанковского учета (авансовый отчет, документы по учету основных средств, материальных запасов, материалов) выявленные бухгалтерскими работниками и контролерами по текущим операциям, до составления баланса исправляются путем зачеркивания неправильно записанных сумм и номеров счетов и написания над ними правильных сумм и номеров счетов. Эти записи заверяются подписью бухгалтерского и контролирующего работника. Если запись подлежит аннулированию как ошибочная, то бухгалтерский работник вычеркивает тонкой чертой всю запись и рядом с зачеркнутой суммой делается надпись «не считать», заверяя эту надпись своей подписью одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры. Исправления, помарки и подчистки, а также использования корректирующей жидкости в расчетных и кассовых документах не допускается. В остальные первичные учетные документы исправления могут вноситься лишь по согласованию с участниками хозяйственных операций, что должно быть подтверждено подписями тех же лиц, которые подписали документы, с указанием даты внесения исправлений.

Ошибочные записи исправляются путем аннулирования ошибочно введенного документа в автоматизированной системе учета. Аннулированная запись в расчете текущего бухгалтерского баланса не участвует.

Ошибочные записи, выявленные после составления бухгалтерского баланса, должны исправляться обратными бухгалтерскими проводками по счетам, по которым сделаны неправильные (ошибочные) записи и производиться в день выявления. Если для исправления ошибочных бухгалтерских проводок требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится в корреспонденции со счетом учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера, а при его отсутствии заместителем главного бухгалтера.

Мемориальные исправительные ордера составляются в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером и помещается в бухгалтерские документы дня, второй является уведомлением для клиентов и прикладывается к выписке по лицевому счету, третий остается у ведущего бухгалтера дополнительного офиса или начальника отдела, работник которого совершил ошибку для дальнейшего контроля, четвертый экземпляр передается главному бухгалтеру в головной офис для формирования ордерной книжки. Ордера нумеруются автоматическим путем отдельными от других документов порядковыми номерами отдельной операцией в автоматизированной банковской системе «Банкир-Про».

В тексте мемориального исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена запись, указываются должность и фамилия исполнителя. Заявления, послужившие основанием для составления мемориальных исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

Пользуясь четвертыми экземплярами мемориальных исправительных ордеров, сформировавших ордерную книжку, главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

2.7. Порядок формирования номера лицевого счета.

Порядок формирования лицевого счета определен в Приложении № 1 Положения № 302-П. Для построения кода валюты используется «Общероссийский классификатор валют» утвержденный Постановлением Госстандарта от 25.12.00г. № 405-СТ (в редакции от 01.11.2009г) с изменениями и дополнениями. Лицевые счета состоят из 20 знаков и формируются по следующему принципу:

- номер раздела – 1 знак,
- номер счета первого порядка – 2 знака,
- номер счета второго порядка – 2 знака,
- код валюты – 3 знака,
- защитный ключ – 1 знак,
- номер дополнительного офиса – 4 знака,
- 0009(бывшие счета Мурыгинского доп. офиса) 0000 – Головной офис,
- 0001(бывшие расч., ссуд. счета Октябрьского доп.офиса),0002 – Городской офис,
- 0003 – К-Чепецкий офис,
- 0004 - Кирсинский офис,
- 0005 – В-Пянский офис,
- 0006 – Слободской офис,
- 0007 – Омутнинский офис,
- 0008 – Оричевский офис,
- 0014 – дополнительный офис «Северный», (Октябрьский, 9),
- 0015 – дополнительный офис «Юго-Западный»,
- 0016 – дополнительный офис «Кирова-6» г.Кирво-Чепецк,
- 0017 – операционная касса вне кассового узла пер. Химический, 2,
- 0018 – дополнительный офис «Лепсе», (октябрьский, 57),
- 0019 – операционная касса вне кассового узла «Гусар»,
- 0020 – дополнительный офис «на Дружбе»,
- 0021 - дополнительный офис «Белая – Холуница»,
- 0022 – дополнительный офис «Юрьянский»,
- 0023 – дополнительный офис «Уржумский»,
- 0024 – дополнительный офис «Заречный»,
- 0025 – дополнительный офис «Нововятский»,
- 0027 – операционная касса вне кассового узла «Дрклевого,16»,
- 0028 – дополнительный офис «У Антея»,
- 0029 – дополнительный офис «Ленгасово»,
- 0031 – дополнительный офис «На Производственной»,
- 0032 – дополнительный офис «На Карла Маркса, 41»,

- 0033 – дополнительный офис «На Упита».
- для расчетных, текущих, депозитных (юридических лиц, ЧП), ссудных счетов (счетов клиентов) в 14,15 позиции счета указывается номер счета клиента,
- с 16 по 20 позиции указывается код клиента.

Для обеспечения соответствия ведения бухгалтерского учета по счетам, участвующих в расчете фонда обязательных резервов, при открытии лицевых счетов каждому счету присваивается соответствующее «субконто» по получателям денежных средств: юридические лица, физические лица, кредитные организации.

Нумерация лицевых счетов на одном балансовом счете располагается в порядке возрастания.

Нумерация бюджетных счетов отличается от стандартной лишь тем, что в 14-16 разрядах, проставляется символы бюджетной классификации, которая войдет в номер (код) клиента.

2.8. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.

Аналитический учет основных средств, расчетов по заработной плате с сотрудниками, расчетов по банковским счетам используемых по операциям с использованием платежных карт ведется в отдельных программных модулях.

Основные средства, материальные запасы. Для учета основных средств в АБС «Банкир-Про» открываются консолидированные двадцатизначные счета 60401 «Основные средства» в разрезе дополнительных офисов. Аналогично ведутся счета учета переоценки основных средств и начисленной амортизации. Для учета материальных запасов в операционной системе банка открываются лицевые счета в разрезе дополнительных офисов.

Аналитический учет счета 610002 «Запасные части» ведется в разрезе лицевых счетов: «запчасти к вычислительной технике»; «запчасти к автомашинам»;

Аналитический учет счета 61008 «Материалы» ведется в разрезе лицевых счетов: «бензин»; «упаковочные материалы, бумага, бланки»; «хозматериалы»; «патроны»; «почтовые марки»;

Аналитический учет счета 61009 «Инвентарь и принадлежности» ведется в разрезе лицевых счетов: «инвентарь по основной деятельности»; «инвентарь социально-культурного назначения»; «канцтовары»; «хозинвентарь».

Аналитический учет по объектам арендованных основных средств ведется на внебалансовом учете, в разрезе каждого объекта и дополнительного офиса.

Привлеченные (размещенные) средства (кредиты, депозиты, резервы).

Аналитический учет ведется в разрезе заключенных договоров. В портфель однородных ссуд (требований) включаются ссуды (требования) отражаемые на одном балансовом счете первого порядка, соответственно по каждому балансовому счету первого порядка открывается лицевой счет (лицевые счета) для отражения величины резерва, сформированного под однородные ссуды (требования) соответствующего портфеля.

Требования и обязательства по прочим операциям.

Доходы и расходы от банковских операций и других сделок, а также операционные доходы от банковской деятельности и операционные расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности отражаются в корреспонденции со счетами 47422, 47423 «Обязательства, требования по прочим операциям». **Аналитический учет ведется на лицевых счетах в разрезе каждого клиента по операции (операций) на которую (ые) заключен договор.**

Банком не используются промежуточные балансовые счета для сумм, поступающих по одному платежному поручению и подлежащих разнесению на несколько лицевых счетов. В случаях поступления в Банк платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, с расшифровкой сумм платежей в поле «Назначение платежа», или приложенного списка осуществляются в этот же день прямые проводки по корреспондентскому счету в корреспонденции с соответствующими счетами. Если по каким либо причинам (не правильно указан номер счета, расхождение наименования счета и получателя) поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности, то суммы в указанных случаях могут зачисляться на балансовый счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Другие операционные доходы (расходы) в том числе расходы, связанные с обеспечением деятельности банка отражаются в корреспонденции со счетами по учету расчетов с получателями (покупателями, заказчиками), поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям 60311, 60312. Аналитический учет ведется по лицевым счетам, открываемых на каждого поставщика, подрядчика, получателя (покупателя, заказчика).

Расчеты с прочими кредиторами и дебиторами.

Прочие доходы (расходы), в том числе начисленные штрафы, пени, неустойки отражаются в учете в корреспонденции со счетами 60322, 60323 «Расчеты с прочими кредиторами, дебиторами». Аналитический учет ведется в разрезе каждой организации, с которой ведутся расчеты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.

Учет обязательств по вкладам и счетам для расчетов платежными картами

граждан. Для учета открываются отдельные 20-разрядные лицевые счета по видам вкладов в разрезе сроков хранения. Аналитический учет в разрезе каждого вида вклада ведется на отдельном лицевом счете, открываемому каждому вкладчику, держателю пластиковой карты.

Операции с ценными бумагами.

Аналитический учет ведется по видам операций: вложения в долговые обязательства (кроме векселей), вложения в долевые ценные бумаги, учтенные векселя, выпущенные банком ценные бумаги. Аналитические счета по вложениям открываются в зависимости от цели приобретения по группам субъектов – эмитентов ценных бумаг. Аналитический учет по учтенным векселям и выпущенным банком ценным бумагам ведется по срокам их погашения.

2.9. Порядок и регистрация лицевых счетов.

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Планом счетов Банка. Банковские счета открываются по заявлению клиента на открытие счета, которое подписывается разрешительной подписью Президента и главного бухгалтера или лицами, уполномоченными Президентом Банка. Уполномоченными лицами являются управляющий дополнительного офиса и ведущий бухгалтер (начальник операционного отдела офиса «Центральный»), либо лица замещающие их. Дополнительные офисы и другие подразделения банка, счета для учета имущества, расчетов, доходов, расходов, результатов деятельности, т.е. счета внутрибанковского значения, открывают только после согласования с главным бухгалтером. Ведомости вновь открытых и закрытых лицевых счетов ежедневно распечатываются и подписываются главным бухгалтером и уполномоченным сотрудником за ведение электронной книги регистрации открытых лицевых счетов.

Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде в Головном банке. Бумажная копия книги регистрации открытых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, печатывается, заверяется подписями Президента банка и главного бухгалтера. Книга регистрации формируется полностью один раз в год на первое число года следующего за отчетным в целом по банку, в части действующих по состоянию на 1 января счетов. Дополнительные офисы книгу открытых счетов, а также ведомости открытых и закрытых счетов не ведут и не распечатывают.

Дополнительные офисы для оперативной работы, либо по требованию могут распечатывать бумажную копию своей книги регистрации открытых счетов, либо отдельных ее частей (листов).

2.10. Порядок составления и срок представления годового отчета.

2.10.1. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

2.10.2. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Учетной политикой Банка.

2.10.3. Формы годового отчета, составляемые в соответствии с требованиями Банка России, составляются и представляются в рублях и копейках.

2.10.4. Годовой отчет Банка утверждается на годовом общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом банка годовое общее собрание акционеров проводится в срок не ранее 1 марта и не позднее 30 июня года, следующего за прошедшим финансовым годом. Конкретную дату, время и место проведения собрания определяет Совет директоров Банка. К моменту утверждения годового бухгалтерского отчета Банка общим собранием акционеров, отчет должен быть подтвержден аудиторами Банка.

Срок составления годового отчета устанавливается не позднее 20 дней до даты проведения общего собрания акционеров. Датой составления годового отчета считается дата его подписания, которая утверждается приказом Банка и указывается в годовом отчете.

Годовой бухгалтерский отчет Банка представляется в территориальное учреждение Банка России после его утверждения общим собранием акционеров, в течение трех рабочих дней после даты опубликования отчета. Годовой отчет должен быть опубликован в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров.

2.10.5. Основой для составления годового отчета Банка являются следующие регистры синтетического учета:

- годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год приведенной в приложении 8 к Положению № 302-П.
- отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, по форме приведенной в приложении 4 к Положению № 302-П. События после отчетной даты не выделяются отдельной строкой. В отчете о прибылях и убытках должен быть заполнен только один из символов, показывающий финансовый результат (прибыль или убыток).
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемая по форме приложения 14 к Положению № 302-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании годового бухгалтерского баланса и ведомости оборотов по отражению СПОД по форме приложения 13 к Положению № 302-П. Ведомость оборотов по отражению СПОД заполняется при наличии бухгалтерских проводок, относящихся к событиям после отчетной даты.

п.2.10.6. В состав годового отчета Банка включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведения об обязательных нормативах;
- аудиторское заключение;
- пояснительная записка;
- сведения об участниках консолидированной группы.

п.2.10.7. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета Банк в конце года проводит подготовительную работу в соответствии с Указаниями Банка России. Кроме того, Банк проводит годовую инвентаризацию основных средств, инвентаря, находящегося в эксплуатации, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 ноября отчетного года, ревизию банкнот, монеты и других ценностей операционных касс по состоянию на 1 января нового года.

п.2.10.8. Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который имел место в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, который оказал или может оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие СПОД;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – некорректирующие СПОД.

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете. Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются.

п.2.10.9. Некорректирующие СПОД – это события, которые действительно произошли, но о которых на дату составления отчетности еще не было известно. В пояснительной записке к годовому отчету раскрываются только некорректирующие СПОД, имеющие существенное значение. Критерий существенности Банк устанавливает самостоятельно, при этом соблюдает принцип нейтральности к оценке существенности СПОД и готов раскрывать информацию про все СПОД независимо от того, являются ли их последствия благоприятными или нет.

Событие является существенным для Банка, если сумма события составляет более 5% от прибыли Банка за отчетный год.

п.2.10.10. К корректирующим СПОД относятся следующие события, в некоторых случаях указано, что может быть применен принцип существенности.

- объявление должников банкротами (без уровня существенности);
- снижение оценки стоимости актива (с применением уровня существенности);
- изменение сумм резервов на возможные потери (без применения уровня существенности);
- определение сумм выплат кредиторам по судебным делам (без уровня существенности);
- определение суммы страхового возмещения (без уровня существенности);
- определение сумм выплаты работникам из прибыли (без уровня существенности);
- определение сумм выплат в связи с закрытием структурного подразделения (без уровня существенности);
- корректировки по налогам и сборам (без уровня существенности);
- исправление ошибок (с применением уровня существенности), учет фактов мошенничества (без применения уровня существенности);
- объявление дивидендов по принадлежащим акциям, долям, паям (без уровня существенности);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года (уровень существенности определяет необходимость проведения оценки основных средств);
- уточнение сумм доходов и расходов по полученным первичным документам (без уровня существенности).

п.2.10.11. В отличие от корректирующих СПОД, некорректирующие события после отчетной даты описываются в пояснительной записке, если они существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств, финансовый результат Банка.

Банк должен обеспечить экономически обоснованный расчет влияния СПОД в денежном выражении. Расчет оценки СПОД составляется, когда их влияние является существенным.

К некорректирующим СПОД относятся:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

п.2.10.12. Если СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия в которых, Банк вел свою деятельность, имели место после даты подписания годовой отчетности, то эти события отражаются в бухгалтерском учете в текущем году.

п.2.10.13. Все документы (включая мемориальные ордера, распоряжения) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещается в отдельный сшив «Годовой отчет за год». В этот же сшив помещаются документы синтетического учета, приведенные в п. 2.10.5. и документы, входящие в состав годового отчета. Сшив «Годовой отчет за год» хранится у главного бухгалтера. Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером, а его отсутствие его заместителем.

III. ПЕРВИЧНЫЕ УЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

3.1. В соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» все операции, проводимые Банком, должны оформляться соответствующими документами, фиксирующими факты совершения операции. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

3.2. Первичные учетные документы должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- а/ наименование документа;
- б/ дату составления документа;
- в/ наименование организации, от имени которой составлен документ;
- г/ содержание хозяйственной операции;
- д/ измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- е/ наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- ж/ личные подписи указанных лиц;

/для электронного документа в качестве подписи принимается «электронная» подпись/.

3.3. Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным – непосредственно после ее окончания.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

3.4 Документы, которыми оформляются операции: договоры, платежные поручения, требования, инкассовые поручения, счета-фактуры, заявки на выдачу денежных средств в подотчет, авансовые отчеты по выданным денежным средствам, подписываются Президентом Банка и Главным бухгалтером, либо уполномоченными лицами. Мемориальные ордера по операциям, расходные, приходные кассовые ордера, выписываемые на основании выше указанных документов, подписываются главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера, либо ответственным работником бухгалтерии, обладающим правом контрольной подписи, исполнителем.

3.5. Основанием для записей на счетах бухгалтерского учета являются первичные документы, изготовленные как на бумажных, так и на машинных носителях. В последнем случае Банк обязан изготавливать за свой счет копии таких документов на бумажных носителях для других участников хозяйственных операций, а также по требованию органов, осуществляющих контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации, суда и прокуратуры.

3.6. Первичные учетные документы могут быть изъяты только органами дознания, предварительного следствия и прокуратуры, судами, инспекцией по налогам и сборам, таможенными органами, и налоговой полицией на основании их постановлений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.7. Первичные документы подлежат обязательному хранению в соответствии с разработанным и утвержденным в Банке перечнем, составленным на основании перечня типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, утвержденного руководителем Федеральной архивной службы РФ 6.10.2000 года.

3.8. Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на Президента и главного бухгалтера Банка.

3.9. Банком для оформлений операций используются унифицированные формы документов. В случае необходимости и при отсутствии в альбомах Госкомстата типовых форм первичных учетных документов, Банк вводит свои специальные формы, которые подлежат обязательному утверждению Президентом Банка.

Альбом документов используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций прилагается к Учетной Политике /Приложение 2/.

IV. ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

4.1. Финансовый год Банка начинается 01 января текущего года и завершается 31 декабря этого же года.

4.2. Бухгалтерский учет Банка ведется способом двойной записи на взаимосвязанных счетах.

4.3. Рабочий План счетов построен на основе полного раздельного учета операций, относящихся к банковской и небанковской деятельности.

4.4. Счета бухгалтерского учета определяются только как активные или только как пассивные.

4.5. Для счетов, по которым сальдо может быть либо дебетовое, либо кредитовое, открываются парные счета - активные и пассивные.

4.6. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка с учетом дополнительных офисов.

4.7. Причитающиеся доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения вне зависимости от оформления юридической документацией, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения, методом «начисления».

4.8. Подтверждение остатков на клиентских, Лоро и Ностро счетах производится ежегодно в сроки, установленные ЦБ РФ. Сверка выписок по данным счетам производится ежедневно.

4.9. Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в тот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день.

4.10. Оплата денежно-расчетных документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало операционного дня.

4.11. Списание или выдача денежных средств со счетов клиентов осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующего платежного документа.

4.12. Средства, зачисленные на корреспондентские счета без оправдательных документов, или при наличии расхождения наименования счета и получателя средств Банк отражает поступившие суммы на счетах сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения. Если в течение 5 рабочих дней не выяснены владельцы средств, то суммы, зачисленные на счет сумм до выяснения, откредитовываются Банком в кредитные организации по месту нахождения плательщиков.

4.13. На счете № 30223 “Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России” учитываются суммы на отдельных лицевых счетах, списанные со счетов клиентов и суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка, но не проведенные по счетам клиентов.

4.14. Оплата платежных документов клиентов может производиться как с корреспондентского счета открытого, в ГРКЦ ГУ ЦБ, так и со счетов в банках корреспондентах. Маршрутизация платежей производится в зависимости от наличия денежных средств на корсчете и местонахождения получателя средств.

4.15. Оплата документов со счетов клиентов, с корреспондентских счетов производится с соблюдением установленной законодательно очередности платежей.

4.16. Во взаимоотношениях с банками-корреспондентами при осуществлении расчетных операций документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними.

4.17. Головной Банк и структурные подразделения при осуществлении расчетных операций работают через корреспондентский счет, открытый в расчетной сети Банка России. Структурные подразделения при наличии РКЦ открывают по согласованию с Головным Банком счета по подкреплению и сдаче денежной наличности.

4.18. Выдача наличных денежных средств под отчет работникам банка осуществляется на основании заявления с указанием вида расхода. Заявление подписывается разрешительной подписью президентом банка или вице-президентом. В структурном подразделении заявление подписывается управляющим.

4.19. «Округление остатков и оборотов по счетам бухгалтерского учета при составлении оборотной ведомости формы № 101 в целых тысячах рублей производится в следующем порядке:

округление выполняется по арифметическим правилам. В отдельных случаях округление может производиться с отступлением от этих правил, т.е. суммы от 500 до 999,99 рублей не учитываются, а суммы от 0.01 до 499,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей;

для выхода на итоговую сумму баланса результаты округлений по балансовым счетам отражаются на счетах № 60322 и 60323, а при отсутствии оборотов по указанным счетам на счетах 47422 и 47423 без оформления бухгалтерскими проводками;

не допускается расхождений входящих (исходящих) остатков по счетам в оборотных ведомостях за отчетный и предшествующий месяц.

V. СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

5.1. В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ БАНКА ВХОДЯТ СЛЕДУЮЩИЕ РАЗДЕЛЫ:

5.2) Бухгалтерский учет доходов и расходов, метод признания.

5.3) Учет и формирование финансовых результатов, создание и использование фондов, резервов банка.

5.4) Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль.

5.5) Состав нормируемых расходов.

5.6) Порядок расчетов с бюджетом по налогу на добавленную стоимость.

5.7) Порядок по страховым взносам в Пенсионный фонд РФ, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования.

5.8) Порядок расчетов с бюджетом по налогу на имущество.

5.9) Порядок расчетов по налогу на доходы физического лица.

5.10) Передача имущества в текущую аренду, периодичность получения доходов.

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

5.12) Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, методы их оценки. Порядок и периодичность проведения инвентаризации материальных ценностей.

5.13) Учет депозитных операций юридических и физических лиц.

5.14) Учет кредитных операций.

5.15) Учет операций с ценными бумагами, метод оценки. Учет уставного капитала.

5.16) Учет операций с иностранной валютой.

5.17) Учет дебиторской и кредиторской задолженности.

5.18) Порядок отражения в бухгалтерском учете операций совершаемых банком при прекращении обязательств не денежными средствами.

5.2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ, МЕТОД ПРИЗНАНИЯ

Определение доходов и расходов.

5.2.1. Доходами банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) банка (за исключением вкладов акционеров), и происходящее в форме:

а) притока активов;

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

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

г) уменьшение обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

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

а) выбытия активов;

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

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

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

Регистры учета доходов и расходов.

5.2.3. Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) кредитных организаций, является «Отчет о прибылях и убытках за _____ г.» (далее - ОПУ).

5.2.4. Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года». Лицевые счета открываются по символам Отчета о прибылях и убытках, в разрезе офисов и соответствующих операций.

5.2.5. Доходы и расходы текущего года учитываются на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Ведутся следующие счета:

№ 70601 «Доходы»;

№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»;

№ 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»;
№ 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»;
№ 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»;
№ 70606 «Расходы»;
№ 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»;
№ 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»;
№ 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»;
№ 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»
№ 70611 «Налог на прибыль»;
№ 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения».

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

Счета №№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» являются парными. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном.

Классификация доходов и расходов регистрах бухгалтерского учета.

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

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

К доходам и расходам от банковских операций и других сделок относятся:

а) доходы и расходы от банковских операций и других сделок перечисленные в статье 5 и в статье 6 ФЗ от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». К ним в частности относятся:

- процентные доходы (расходы) по предоставленным (полученным) кредитам (депозитам);
- проценты (дисконты, купоны) от вложений в долговые обязательства.

б) другие доходы и расходы от банковских операций и сделок:

- доходы от открытия и ведения **банковских счетов**, расчетного и кассового обслуживания клиентов;
- доходы (расходы) от покупки-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- доходы (расходы) от погашения (реализации) приобретенных прав требования;
- доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей;
- доходы от операций финансовой аренды (лизинга);
- доходы от оказания консультационных и информационных услуг.

В аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета по доходам облагаемых НДС.

К операционным доходам и расходам относятся:

- доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами, кроме **процентов, дивидендов и переоценки** (т.е. от перепродажи бумаги, доходы не процентные);
- доходы (расходы) по операциям с выпущенными ценными бумагами (т.е. от перепродажи бумаги, доходы не процентные);
- доходы от участия в капитале других организаций (дивиденды от вложения в акции, дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ, доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных), доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных);
- положительная (отрицательная) переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте;
- доходы (расходы) от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора;
- другие операционные доходы (расходы):
- доходы от срочных сделок;
- доходы по комиссиям:
- за проведение операций с валютными ценностями (размен наличной валюты),
- от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам,

по другим операциям (доходы от операций валютного контроля, комиссии за: открытое ведение ссудного счета, аккредитивного счета, счетов по ипотеке, выдачу дубликатов выписок, изменение условий кредитного договора, договора залога, прием хранение закладных, хранение ценностей, обслуживание по системе телефонный автоинформатор, оформление чековых книжек, выдачу справочной информации);

- доходы от сдачи имущества в аренду;
- доходы от выбытия (реализации) имущества;
- доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери;
- прочие операционные доходы;

-комиссионные расходы (сборы):

- за проведение операций с валютными ценностями (получение наличной валюты с корреспондентского счета),
- за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов,
- за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем,
- за полученные гарантии и поручительства,
- за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам,
- отчисления в резервы на возможные потери,
- расходы на содержание персонала,
- амортизация по основным средствам и нематериальным активам,
- расходы связанные с содержанием имущества,
- организационные и управленческие расходы.

К прочим доходам и расходам относятся.

-штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, по другим банковским операциям и сделкам, по прочим операциям;

-доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям;

-другие доходы (расходы) относимые к прочим (от возмещения убытков, от оприходования (списания) излишков, недостач).

Принципы признания и определения доходов и расходов

5.2.7. Доход признается (отражается) в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) 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).

Признание процентных доходов.

5.2.8. Для признания процентных доходов (купонов, дисконтов) по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц) должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а» - «в» пункта 5.2.7 настоящей Учетной политики.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

5.2.9. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Доходы, отнесенные к 1 и 2 категории качества, подлежат признанию в бухгалтерском учете.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является высокой). Доходы, отнесенные к 3 категории качества, подлежат признанию в бухгалтерском учете.

К 3 категории качества относятся ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, активы (требования) с риском понесения потерь от 21 до 50 % от суммы актива, и портфели однородных ссуд с риском понесения потерь свыше 3 и до 20 % совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфели.

Оценка качества индивидуальной ссуды, актива (требования) определяется на основании профессионального (мотивированного) суждения на основе комбинации двух классификационных критериев: финансовое положение заемщика (контрагента) и качество обслуживания долга. Оценка качества индивидуальных ссуд осуществляется в соответствии с СТБ 23 «Положение о порядке формирования подразделениями АКБ «Вятка-

банк» ОАО резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Оценка качества прочих активов (требований) осуществляется в соответствии с СТБ 39 «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери», в соответствии с которым Банк оценивает финансовое состояние контрагента с целью выявления вероятности невыполнения им договорных обязательств.

Доходы от ссуд, отнесенных в 3 категорию качества, считаются определенными при соблюдении следующих классификационных критериев:

- финансовое положение заемщика (контрагента) должно быть оценено не лучше чем среднее;
- качество обслуживания долга – среднее.

В 3 категорию качества также могут быть отнесены ссуды с плохим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга, а также с хорошим финансовым положением, плохим обслуживанием долга, а так же в иных случаях, установленных Положением Банка России № 254-П.

Доходы от активов, объединенных в портфели однородных ссуд, отнесенных к 3 категории качества, считаются определенными при продолжительности непрерывной просроченной задолженности не более 90 календарных дней.

Доходы по ссудам, активам (требованиям) 1, 2, 3 категории качества подлежат отражению на балансовых счетах доходов.

Доходы по ссудам, отнесенные к 4 и 5 категории качества, не подлежат признанию в качестве доходов. Получение доходов признается неопределенным (проблемным или безнадежным). Такие доходы отражаются на счетах внебалансового учета.

5.2.10. Начисленные проценты по кредитным операциям, признанные определенными (кредиты, классифицированные в 1, 2, 3 категории качества) относятся на счета доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком, а также в последний рабочий день месяца, доначисленные с указанной выше даты, за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

5.2.11. Если начисленные доходы по процентам не соответствуют критериям признания в качестве дохода (4, 5 категория качества) начисление процентов производится на внебалансовых счетах учета, в срок уплаты предусмотренный условиями договора, а также в последний рабочий день месяца доначисляются с указанной выше даты, за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

5.2.12. В случае понижения категории качества ссуды, доходы по которой определяются, как проблемные или безнадежные (переход из 3 категории качества в 4 категорию и ниже) доходы по процентам на дату переклассификации начисляются и отражаются на счетах внебалансового учета по счету 91604. Суммы фактически не полученные на дату переклассификации и отраженные по счету доходов 70601 списанию не подлежат. Требования на получение указанных доходов учтенные на дату переклассификации продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах (47427).

5.2.13. В случае повышения качества ссуды, неопределенность в получении дохода по которой отсутствует (переход из 4 категории качества в 3 категорию и выше) доходы начисляются на все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). Учетная сумма процентов на внебалансовом счете 91604, переносится на счет требований на получение указанных доходов в корреспонденции со счетом доходов 70601 и доначисляется на дату переклассификации.

5.2.14. Начисление процентов по просроченным процентам по ссудам 1, 2, 3 категории качества производится ежедневно (по условиям договора) первоначально отражается на счетах по учету требований на получение процентов (47427) в корреспонденции со счетом доходов (70601) и одновременно просроченные требования к получению (47427) переносятся на счет просроченных процентов по предоставленным кредитам (45901-45917).

5.2.15. Начисление процентов по просроченным процентам по ссудам 4, 5 категории качества производится ежедневно (по условиям договора) и отражается на внебалансовом счете 91604 по отдельным лицевым счетам просроченных процентов по предоставленным кредитам.

5.2.16. Начисление процентов по кредитам находящимся в портфеле однородных требований отражается на счетах доходов 70601 согласно, перечисленным выше принципам. При выводе кредита из портфеля однородных ссуд на дату переклассификации (вывода) доходы по получению процентов отражаются на соответствующих счетах в зависимости от категории качества ссуды с перечисленными выше принципами.

5.2.17. Процентные доходы (дисконты, купоны) по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства признаются в бухгалтерском учете на счетах доходов по соответствующим символам подразделов 5 и 6 раздела 1 «Процентные доходы», главы 1 «Доходы» (11501-11508, 11601-11608) в последний рабочий день месяца. Если по начисленному процентному доходу (дисконту) отсутствует неопределенность признания дохода, то начисленный доход (дисконт) относится на счет по учету доходов в корреспонденции с отдельным лицевым счетом по вложениям в долговые бумаги (учтенные векселя). Если по начисленному процентному доходу (дисконту), получение дохода признается неопределенным, то начисленный процентный доход (дисконт) относится на счет по учету процентных доходов

по долговым обязательствам, начисленным до реализации или погашения в корреспонденции по отдельному лицевому счету по учету вложений в долговые бумаги (учтенные векселя).

Признание доходов по операциям поставки активов.

5.2.18. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами “а”, “б” и “г” пункта 5.2.7. настоящей Учетной политики. То есть право на получение дохода вытекает из договора, сумма дохода должна быть определена, услуга оказана, право собственности перешло.

5.2.19. Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов (подпункт “в” пункта 5.2.7 настоящей Учетной Политики) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

5.2.20. В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда Правилами бухгалтерского учета, для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Не признаются доходом

5.2.21. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 5.2.7 настоящей Учетной политики, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов от банковских операций и других сделок.

5.2.22. Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях отражаются в ОПУ по символам 11101-11119. Процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия долгового обязательства отражаются в ОПУ по символам 11501-11508, 11601-11608. Начисленные проценты, которые признаются определенными, подлежат отнесению на доходы в день предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком) и в последний день месяца.

5.2.23. Доходы от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских), расчетного и кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются и признаются в качестве доходов по сроку уплаты, в соответствии с условиями договоров на расчетно-кассовое обслуживание, других договоров и в последний рабочий день месяца, отражаются по символам в ОПУ 12101-12102 соответственно.

5.2.24. Доходы от операций от покупки – продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной форме определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки) и отражаются на счетах доходов.

Доходы от конверсионных операций (покупки – продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Под датой сделок понимается первая из двух дат: дата поставки или дата получения. В ОПУ доходы от указанных операций (сделок) отражаются по символу 12201.

5.2.25. Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от операций по предоставлению банком банковских гарантий (в том числе по аккредитивам), авалей, акцептов и других поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме отражается в бухгалтерском учете на дату уплаты в соответствии с условиями договора. В ОПУ доходы от указанных операций отражаются по символу 12301.

5.2.26. Доходы от операций погашения или реализации приобретенных прав требования определяются и отражаются в бухгалтерском учете на дату выбытия (реализации) определенную условиями договора. Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенных в объем приобретенных прав требования признаются в качестве доходов в соответствии с принципом определенности в дату уплаты, определенную по условиям договора. В ОПУ доходы отражаются по символу 12401.

5.2.27. Доходы от операций предоставления в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей подлежат отражению в бухгалтерском учете на счетах доходов в день уплаты по договору в соответствующий временной интервал отчетного периода. В ОПУ доходы от указанных операций отражаются по символу 12404.

5.2.28. Доходы от операций, связанных с оказанием услуг финансовой аренды (лизинга) (суммы лизинговых платежей, причитающиеся банку – лизингодателю) отражаются в бухгалтерском учете по сроку уплаты лизингополучателем лизингового платежа установленного договором финансовой аренды (лизинга). Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) в составе вознаграждения банка – лизингодателя выделяются проценты за использование собственных средств банка, направленных на приобретение предмета лизинга, то в балансе банка сумма этих процентов выделяется из общей суммы лизингового платежа и отражение доходов на счетах бухгалтерского учета ведется с учетом принципа определенности получения доходов. В ОПУ доходы отражаются по символу 12405.

5.2.29. К доходам от оказания консультационных и информационных услуг относятся доходы, полученные за услуги по программному обеспечению, обслуживанию, обучению, сопровождению систем «Клиент-банк», «Интернет-банк». Данные доходы признаются и относятся на счета доходов в день уплаты по договору, после оказания услуги, выполнения работы, и в последний рабочий день месяца. В ОПУ отражаются по символу 12406.

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных операционных доходов.

5.2.30. К операционным доходам относятся доходы от операций погашения или реализации приобретенных ценных бумаг, в том числе векселей третьих лиц, другие доходы и расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, не относимые на стоимость ценных бумаг (не процентные доходы), а так же доходы от операций с выпущенными ценными бумагами. Срок отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов последний рабочий день месяца, дата погашения или реализации ценных бумаг, в том числе векселей третьих лиц, дата выполнения работ (услуг) - по комиссионным доходам. В ОПУ доходы от операций с приобретенными ценными бумагами отражаются по символам 13101-13108, доходы от операций с выпущенными ценными бумагами отражаются по символу 13201.

5.2.31. К другим операционным доходам относятся кредитные комиссии за открытие и ведение ссудного счета, изменений условия кредитного договора и договора залога и другие комиссии которые не связаны с открытием и ведением банковских счетов. Моментом признания комиссий по кредитным операциям на счетах доходов является день выдачи кредита (первого транша, открытие кредитной линии), либо срок, указанный в договоре на выдачу кредита, графика уплаты комиссий).

Ежемесячные комиссии по кредитным договорам с физическими лицами входящие в аннуитетный платеж отражаются на счетах доходов по сроку уплаты указанный в договоре, разовая комиссия в день выдачи кредита.

В ОПУ отражаем по символам 16201-16203.

5.2.32. Доходы от реализации имущества отражаются на счетах доходов на основании первичных документов (актов приема-передачи, накладных). В ОПУ отражаются по символу 16302.

5.2.33. Доходы, связанные с восстановлением (регулированием) резервов на возможные потери (в том числе по ссудной и приравненной к ней задолженности), расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери отражаются на счетах бухгалтерского учета ежедневно, по операциям связанным с начислением комиссионных доходов в последний рабочий день месяца. В ОПУ отражается по символу 16305.

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете прочих доходов.

5.2.34. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания. В ОПУ штрафы, пени, неустойки отражаются по соответствующим символам доходов от вида операций 17101-17103.

5.2.35. Доходы от возмещения причиненных убытков в бухгалтерском учете отражаются аналогично штрафам, пеням, неустойкам. Доходы прошлых лет, от списания кредиторской задолженности, от оприходования излишков отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату выявления. В ОПУ отражается на символах 17201-17203, 17301-17306.

5.2.36. Расход признается (отражается) в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

5.2.37. По работам и услугам, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги (оформление первичных учетных документов). Расходы по хозяйственным договорам относятся на счета расходов банка при наличии акта выполненных работ, акта оказания услуг, документов подтверждающих переход права собственности, счета-фактуры и других документов, подтверждающих определенность в отношении расхода.

Расходы по операциям поставки активов

5.2.38. Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяется и признается при одновременном соблюдении условий «а», «б» и «в» 5.2.36. настоящей Учетной политики.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив как дебиторская задолженность.

Возмещаемые расходы по договорам расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете расходов от банковских операций и других сделок, операционных и прочих расходов.

5.2.39. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты (дата выплаты).

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все начисленные проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

В ОПУ отражаются по символам 21101-21104, 21801, 21802, 28103, 21804.

5.2.40. Расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые в составе расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих расходов, в том числе комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы, (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами (акты выполненных работ, услуг, счета-фактуры, другие подтверждающие документы).

Комиссионные сборы (в том числе плата за расчетно-кассовое обслуживание и за открытие и ведение банковских счетов) отражаются по символам 25201-25206.

Расходы связанные с обеспечением деятельности банка, носящие общеорганизационный характер, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, в том числе: расходы на оплату труда отражаются в ОПУ по символу 26101, амортизация отражается в ОПУ по символам 26201-26203, налоги и сборы отражаются в ОПУ по символу 26102, командировочные и представительские расходы отражаются в ОАУ по символу 26103, судебные и арбитражные издержки связанные с обеспечением деятельности банка в пределах сумм присужденных судом, на дату присуждения отражаются в ОПУ по символу 26104.

Прочие расходы по штрафам, пеням, неустойкам отражаются в ОПУ по символам 27101-27103, по расходам прошлых лет, выявленных в отчетном году отражаются в ОПУ по символам 27201-27203, другие расходы относимые к прочим (недостачи) отражаются в ОПУ по символам 27301-27306, в сумме фактических расходов на дату выявления (получения, оплаты) присуждения судом.

5.2.41. Доходы, расходы полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения дохода, расхода.

5.2.42. Учет заработной платы ведется в отдельной программе по лицевым счетам работников банка. Начисление заработной платы осуществляется в момент выплаты. Отпускные учитываются на счетах расходов в момент выплаты работнику. Система оплаты труда в банке регламентируется положением «Об оплате труда сотрудников акционерно-коммерческого банка «Вятка-банк» ОАО» от 25.10.07г. (СТБ 53-2007).

5.2.41. Учет платежей по хозяйственным и другим операциям (суммы арендной платы, платежи за сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания и т.п.), полученных (произведенных) в данном временном интервале, но относящихся к будущим временным интервалам, ведется на счетах доходов (расходов) будущих периодов. Списание на счета доходов (расходов) осуществляется в соответствующих суммах при наступлении того временного интервала, к которому они относятся. Если период, за который произведен платеж, составляет более 1 месяца (квартал, год), списание доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) производится ежемесячно равными долями.

5.2.42. Аналитический учет доходов и расходов ведется на счетах 70601-70610, открываемых в соответствии с порядком определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете Приложения 3 к Правилам № 302-П.

При открытии счетов доходов и расходов банк руководствуется принципом максимальной диверсификации доходов и расходов по видам операций, их принадлежности к подразделениям банка (дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, центры прибылей и поддержки), с целью обеспечения возможности определения степени эффективности работы отдельных подразделений и прибыльности отдельных банковских операций.

По отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
- по доходам и расходам по ценным бумагам – по каждому их виду;
- по излишкам, недостачам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам – по каждому кассиру, материально-ответственному лицу;

- по доходам и расходам по арендной плате – по каждому объекту, сданному в аренду и арендуемому объекту;
- по доходам и расходам прошлых лет, выявленных в отчетном году – по каждому виду доходов и расходов;
- по доходам и расходам от вычислительной техники – по видам работ и услуг;
- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;
- по статье учета типографских и канцелярских расходов – по видам расходов;
- по учету содержания зданий и сооружений – в разрезе видов расходов;
- по все статьям доходов и расходов – отдельные лицевые счета по операциям в рублях и валюте;
- по доходам, полученным от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте – отдельные лицевые счета по операциям проверки подлинности, размена наличной иностранной валюты, купля-продажа дорожных чеков, курсовые разницы;
- по дивидендам полученным – по каждой организации.

5.3. УЧЕТ И ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ, СОЗДАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФОНДОВ, РЕЗЕРВОВ БАНКА

5.3.1. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов (70601-70605) и расходов (70606-70612) переносятся на соответствующие счета по учету «финансового результата прошлого года» (70701-70705; 70706-70712). Аналитический учет по счетам 70701-70712 перенесенных доходов и расходов ведется, аналогично как и по счетам 70601-70612. Финансовый результат прибыль или убыток определяется по прошлому году и учитывается на счетах 70801 «прибыль прошлого года» либо 70802 «убыток прошлого года». События после отчетной даты (СПОД) при составлении годового бухгалтерского баланса на 1 января 2009 года подлежат отражению по счетам 70701-70712 «финансовый результат прошлого года».

5.3.2. Полученный финансовый результат деятельности Банка, как в целом, так и по дополнительным офисам определяется Головным Банком

5.3.3. По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета не позднее двух рабочих дней после оформления протокола итогов собрания осуществляется реформация баланса, счет 70801 «прибыль прошлого года» переносится на:

- счет 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (при наличии решения годового собрания);
- счет 10701 «Резервный фонд» (при наличии решения годового собрания);
- счет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (при наличии решения годового собрания);
- счет 10801 «Нераспределенная прибыль» (при наличии решения годового собрания).

5.3.4. Учет сумм прибыли, не распределенной между акционерами, ведется на счете 10801 «нераспределенная прибыль». На счет зачисляются суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), а также в соответствующих случаях суммы добавочного капитала. Списываться со счета суммы могут на увеличение уставного капитала; на пополнение резервного фонда; на погашение убытков.

5.3.5. Совет директоров Банка в соответствии с Уставом Банка может установить лимиты, в пределах которых Банк вправе осуществлять расходы на социальное развитие, материальное поощрение, благотворительность и другие цели. В бухгалтерском учете лимиты отражаются на счетах по учету расходов по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках, в сумме фактических затрат.

5.3.6. Использование прибыли производится в пределах остатка счета 70801

«Прибыль прошлого года».

5.3.7. Учет уставного капитала и резервного фонда ведется в Головном Банке.

5.3.8. В Банке создается резервный фонд, размер которого составляет 15% величины фактически оплаченного уставного капитала Банка, ежегодный размер отчислений в резервный фонд составляет 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, до достижения указанной выше минимальной величины. Резервный фонд формируется в соответствии с Уставом Банка.

5.3.9. Банк в целях бухгалтерского учета не создает резервы: на предстоящую

выплату отпусков, на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и другие установленные законодательством выплаты, на ремонт основных средств. Указанные расходы отражаются на счете 70606 «Расходы» по мере их осуществления. Банк не

создает резервы под вложения в акции (доли участия), уменьшающие сумму основного капитала в соответствии с требованиями подпункта 2.2.6 пункта 2 Положения ЦБ РФ от 10.02.03г. № 215-П.

5.3.10. Банк создает резервы в соответствии с Положением Банка России « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006г. № 283-П. Порядок формирования резерва на возможные потери осуществляется в соответствии со стандартом Банка СТВ-39.

5.3.11. Банк создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной у ней задолженности осуществляется в соответствии со стандартом СТВ – 23.

5.4. РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

5.4.1. Банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли. Банк исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

5.4.2. Налог на прибыль исчисляется в соответствии с утвержденной Учетной политикой АКБ «Вятка-банк» ОАО для целей налогообложения по налогу на прибыль.

5.4.3. Управление бухгалтерского учета и расчетных операций осуществляет расчет и уплату налога на прибыль, а также предоставление налоговой декларации в налоговый орган. Бухгалтерский учет:

- начисление налога на прибыль

Дт 70611 «Налог на прибыль», символ 28101

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам», на соответствующий лицевой счет,

- перечисление налога на прибыль в бюджет

ДТ 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

Кт 30102 «Корреспондентский счет»,

- переплата налога на прибыль

Дт 60302 «Расчеты по налогам и сборам»

Кт 70611 «Налог на прибыль», символ 28101

- возврат налога из бюджета

Дт 30102 «Корреспондентский счет»

Кт 60302 «Расчеты по налогам и сборам»

5.5. СОСТАВ НОРМИРУЕМЫХ РАСХОДОВ

К нормируемым расходам в целях бухгалтерского учета относятся затраты: на представительские расходы, расходы на рекламу, командировочные расходы, связанные с банковской деятельностью, расходы на обучение персонала. Для сотрудников Банка устанавливаются единые нормы командировочных расходов, которые утверждаются Приказом по Банку. Плановые бюджеты представительских расходов, расходов на рекламу и обучение персонала утверждаются ежегодно по каждому структурному подразделению Советом директоров. Фактически произведенные затраты в соответствии со сметами по истечении отчетного года оформляются регистром налогового учета для расчета налога на прибыль и подписываются главным бухгалтером или его заместителем, Расходы произведенные сверх утвержденных норм не занижают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Нормы на списание бензина утверждаются Приказом по Банку и доводятся до структурных подразделений Банка. Для расчета налога на прибыль норматив для данных расходов считается в целом по Банку.

5.6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГУ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

5.6.1. Объектом налогообложения НДС признаются операции по реализации товаров (работ, услуг), на территории Российской Федерации, в том числе реализации предметов залога и передачи товаров (работ, услуг), по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передачи имущественных прав. При этом объектом налогообложения признаются операции по реализации товаров (работ, услуг) как на возмездной, так и безвозмездной основе.

5.6.2. Для Банка объектом налогообложения НДС являются операции по оказанию небанковских услуг, реализации имущества, передаче имущественных прав. П.п. 3, 4 пункта 3 статьи 149 НК РФ содержат перечни

операций, не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) НДС. Банк обязан вести раздельный учет операций подлежащих налогообложению НДС и операций не подлежащих налогообложению НДС. Посреднические операции, осуществляемые банком в интересах другого лица на основании договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров, подлежат налогообложению в обще установленном порядке.

5.6.3. Моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость является наиболее ранняя из следующих дат:

- день отгрузки оказания услуг, регистрации (передачи) имущества, имущественных прав;
- день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящего оказания услуг, реализации (передачи) имущества, имущественных прав.

При этом в случае если моментом определения налоговой базы является день оплаты, частичной оплаты предстоящего оказания услуг (реализации (передачи) имущества, имущественных прав), то на день отгрузки (оказания услуг, реализации (передачи) имущества, имущественных прав) в счет поступившей ранее оплаты, частичной оплаты также возникает момент определения налоговой базы.

5.6.4. При определении налоговой базы выручка от реализации товаров (работ, услуг), определяется исходя из всех доходов, связанных с расчетами по оплате товаров (работ, услуг) полученных в денежной или натуральной формах, включая оплату ценными бумагами, по облагаемым налогом операциям.

5.6.5. Налоговым периодом по налогу на добавленную стоимость является квартал.

5.6.6. Подлежащие налогообложению услуги банка, операции по реализации имущества облагаются по ставке 18%. При получении банком денежных средств, связанных с оплатой услуг (имущества), увеличивающих налоговую базу в соответствии со статьей 162 НК РФ, при получении оплаты, частичной оплаты в счет предстоящего оказания услуг (реализации имущества), передачи имущественных прав, при реализации имущества, учитываемого с учетом уплаченного НДС, а также в иных случаях, когда сумма налога определяется расчетным методом, налоговая ставка определяется как 18/118.

5.6.7. Банк производит централизованную уплату НДС в бюджет по месту нахождения головного банка. НДС, исчисленный Банком, подлежит уплате в бюджет не позднее 20-ого числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

В случае если дополнительный офис выполняет функции налогового агента, то об этом факте сообщает главному банку. Головной офис оформляет платежный документ на сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику – иностранному лицу, не состоящему на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика, и арендодателю (органу государственной власти и управления и органу местного самоуправления).

Указанные суммы налога уплачиваются по месту нахождения головного офиса.

НДС, исчисленный банком – налоговым агентом за арендатора (органа государственной власти и управления и органа местного самоуправления), подлежит уплате в бюджет не позднее 20-ого числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата НДС, исчисленного банком – налоговым агентом при приобретении работ (услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации у налогоплательщиков – иностранных организаций, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, производится одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств иностранным организациям.

5.6.8. Сумма НДС при определении налоговой базы исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки. Если применяются разные налоговые ставки, то общая сумма НДС определяется путем сложения сумм налога, начисленных как произведение соответствующей налоговой ставки на соответствующую налоговую базу. Общая сумма налога исчисляется по итогам каждого налогового периода применительно ко всем операциям, признаваемым объектом налогообложения, момент определения налоговой базы которых относится к соответствующему налоговому периоду, с учетом всех изменений, увеличивающих или уменьшающих налоговую базу в соответствующем налоговом периоде.

5.6.9. На основании пункта 4 статьи 170 НК РФ суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав налогоплательщикам, осуществляющим как облагаемые налогом, так и освобожденные от налогообложения операции:

- учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), имущественных прав в соответствии с пунктом 2 статьи 170 НК РФ, в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, используются только для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость (прямые расходы);

- принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, используются только для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость (прямые расходы);

- принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, одновременно используются для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

5.6.10. Банк ведет раздельный учет облагаемых и не облагаемых НДС операций. В балансе банка открываются лицевые счета для учета сумм НДС, предъявленного поставщиками товаров, работ, услуг,

имущественных прав, в разрезе структурных подразделений на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»:

- «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям на складе»;
- «Налог на добавленную стоимость уплаченный по приобретенным основным средствам»;
- «Налог на добавленную стоимость по материалам для ремонта и передачи подрядчику»;
- «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям и оказанным услугам».

Суммы налога, уплаченные при приобретении товаров, работ, услуг (включая основные средства и нематериальные активы), отражаются на балансовом счете 60310 «НДС уплаченный» в момент списания на счета расходов стоимости работ, услуг, оприходования на склад материальных ценностей, формирования первоначальной стоимости основных средств и нематериальных активов на счете капитальных вложений.

При осуществлении капитальных вложений в основные средства осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» (или счет 610)

Дебет 60310, лицевой счет «НДС по приобретенным материальным ценностям и основным средствам»

Кредит 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

При списании стоимости материальных ценностей, или ввода в эксплуатацию (со склада счет 610) суммы НДС учтенные на счете 60310 списываются на расходы банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет 70606 «Организационные и управленческие расходы», отдельный лицевой счет «налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации», символ ф.2 26411

Кредит 60310 по соответствующему лицевому счету.

Причитающийся к уплате НДС в бюджет от выполнения облагаемых сделок, операций и услуг учитывается на балансовом счете 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» по отдельным лицевым счетам в разрезе структурных подразделений.

В течение налогового периода – квартала сумма налога, предъявленного банку при приобретении товаров, работ, услуг, имущественных прав, отражаются на соответствующих лицевых счетах 60310 на основании выставленных продавцами счетов-фактур (а также при наличии первичных документов), оплата же полученных товаров, работ, услуг, имущественных прав может быть произведена банком позднее.

По окончании налогового периода банк производит расчет удельного веса всех полученных в налоговом периоде банком доходов, облагаемых НДС, в общей сумме полученных банком доходов за данный налоговый период.

5.6.11. Суммы налога не принятые к вычету, подлежат включению в стоимость приобретенных товаров, работ, услуг, имущественных прав с последующим списанием на расходы банка, в том числе через амортизационные отчисления.

Аналитический учет ведется по лицевым счетам структурных подразделений. При этом вся сумма НДС, полученная по операциям подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет со счета 60301 «Расчеты с бюджетом» по отдельному лицевому счету. Переплата налога на добавленную стоимость подтвержденная, в соответствии с налоговым законодательством налоговыми органами отражается по отдельному лицевому счету 60302 «Расчеты с бюджетом».

5.6.12. Косвенными расходами, принимаемыми к вычету либо учитываемыми в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для реализации услуг, операции, по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), являются все прочие общехозяйственные расходы банка, облагаемые НДС.

Указанная пропорция определяется исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), для банка – оказанных банком клиентам услуг за налоговый период (квартал), операции, по реализации которых подлежат налогообложению, в общей стоимости услуг за налоговый период.

Общая стоимость оказанных банком услуг за налоговый период – итоговая сумма «всего по Главе 1 «Доходы» (разделы 1-7) формы 2 банка за соответствующий квартал, за исключением сумм Раздела 4 «Доходы от участия в капитале других организаций», Раздела 5 № Положительная переоценка», символа 16303, 16305, 17301-17305.

Порядок вычета НДС по расходам будущих периодов.

При отнесении в установленном порядке на расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль равными долями в течение срока действия услуги, программного обеспечения и т.п., сумма налога на добавленную стоимость подлежит зачету (возмещению из бюджета) в доле, пропорциональной сумме затрат, списанных в текущем отчетном периоде на расходы.

5.6.13. Регистрация счетов – фактур ведется в целом по банку программным путем в АБС «Банкир-Про». Счета – фактуры, выписанные дополнительными офисами, хранятся в дополнительных офисах. Журнал учета выставленных счетов-фактур ведется и хранится отдельно в дополнительных офисах и в головном Банке.

Дополнительные офисы самостоятельно составляют счета-фактуры.

Порядок составления счетов-фактур определен статьями 168 и 169 НК РФ, порядок ведения журналов их учета, книги продаж и книги покупок определен «Правилами ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость», утвержденными Постановлением Правительства РФ от 02.12.2000 № 914.

При оказании услуг (реализации (передаче) имущества, имущественных прав), являющихся объектом налогообложения, к тарифу (цене) реализуемых услуг (имущества, имущественных прав) банк предъявляет к оплате покупателю соответствующую сумму НДС.

При оказании услуг (реализации (передаче) имущества, имущественных прав) не позднее пяти дней, считая со дня оказания услуг (реализации (передаче) имущества, имущественных прав), банк выставляет соответствующие счета – фактуры.

По операциям, не подлежащим налогообложению банк не выставляет счета - фактуры .

При выставлении счетов-фактур дополнительными офисами (структурными подразделениями) счета – фактуры выписываются от имени банка.

Порядок заполнения счета-фактуры приведен в Приложении № 6 к настоящей Учетной политике.

При реализации основных средств, учитываемых на балансе по стоимости с учетом сумм НДС, уплаченных поставщикам, налоговая база определяется как разница между ценой реализуемых основных средств, определяемой с учетом НДС, и остаточной стоимостью реализуемых основных средств с учетом переоценок (п. 3 ст. 154 НК РФ). НДС с указанной разницы определяется по расчетной налоговой ставке 18/118 в соответствии с п. 4 ст. 164 НК РФ. В счете-фактуре, оформляемом при реализации таких основных средств, в графе 1 делается пометка «с межценовой разницы», в графе 4 цена товара за единицу измерения по договору с учетом суммы налога, в графе 5 отражается «межценовая разница» с учетом НДС, в графе 7 указывается налоговая ставка 18/118 с пометкой «межценовая разница», в графе 8 – сумма налога, исчисленная в вышеуказанном порядке, и в графе 9 – стоимость реализованных основных средств, определяемая с учетом НДС, в соответствии с условиями договора.

В случае если разница между ценой реализации актива и его остаточной стоимостью равна нулю, то исчисленная сумма НДС, указываемая в графе 8 счета-фактуры, также равна нулю.

Счета – фактуры подписываются руководителем и главным бухгалтером банка или лицами ими уполномоченными. Лица, уполномоченные подписывать счета-фактуры, указывают в счетах-фактурах фамилию и инициалы, а должности не указывают.

Дополнительные офисы самостоятельно ведут книгу продаж. Оригинал книги продаж, заверенный печатью, дополнительный офис до 15 числа месяца следующего за отчетным, передает в головной банк для формирования сводной книги продаж по банку.

5.6.14. Книга продаж хранится в головном офисе. Книгу покупок Банк ведет централизованно в головном офисе в целом по банку. Счета-фактуры по банковским операциям, не подлежащим налогообложению в соответствии ст. 149 НК РФ, Банк не составляет.

5.6.15. Операция по получению Банком компенсации затрат на оплату коммунальных услуг не является объектом налогообложения НДС. В бухгалтерском учете операции отражаются на счете 60312 по отдельным лицевым счетам поставщиков услуг с учетом НДС, как дебиторская задолженность.

5.7 ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО СТРАХОВЫМ ВЗНОСАМ В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РФ, ФОНД СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ, ФОНД ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ

5.7.1. В соответствии законом от 24.07.2009 № 212-ФЗ банк исчисляет и уплачивает страховые взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд медицинского страхования. Страховые взносы перечисляются отдельно в разрезе фондов.

5.7.2. Расчеты по страховым взносам банк представляет по месту своего учета в территориальные органы ПФР и ФСС.

Объектом обложения страховыми взносами являются все выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, если они начислены по трудовым, гражданско-правовым договорам.

5.7.3. Страховые взносы не начисляются на выплаты в пользу индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов, занимающихся частной практикой.

5.7.4. Предельная величина доходов каждого физического лица для начисления страховых взносов составляет 415 000 рублей. Она определяется нарастающим итогом с начала календарного года. Если суммы выплат и иных вознаграждений в пользу физлица превысят этот предел, то страховые взносы с суммы превышения не взимаются. Начиная с 2011 года указанная предельная величина дохода будет ежегодно индексироваться в размере, определяемом Правительством РФ, в соответствии с ростом средней заработной платы.

5.7.5. Подлежат обложению страховыми взносами компенсационные выплаты за неиспользованный отпуск, суммы единовременной материальной помощи, выплачиваемые членам семьи умершего работника. Выплаты не поименованные в ст.9 ФЗ от 24.07.09г. № 212 ФЗ подлежат обложению страховыми взносами.

5.7.6. Уплата страховых взносов осуществляется отдельными платежными поручениями, которые направляются в каждый из четырех фондов (ПФР, ФСС, ФФОМС, ТФОМС). При этом перечисляемые в Фонд социального страхования РФ взносы (на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и с связи с материнством) банк вправе уменьшить на сумму произведенных расходов на выплату обязательного страхового обеспечения по данному виду социального страхования в соответствии с законодательством РФ.

5.7.7. Отчетным периодами признаются 1 квартал, полугодие, девять месяцев календарного года и календарный год (он же – расчетный период). В течение расчетного (отчетного) периода по итогам каждого календарного месяца не позднее 15-го числа следующего за ним месяца уплачивается обязательный платеж. Он

определяется исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных физлицам с начала расчетного периода до окончания соответствующего календарного месяца, и установленных тарифов. При этом из полученной суммы вычитаются ежемесячные обязательные платежи, которые перечислены с начала календарного года по предшествующий календарный месяц.

5.7.8. Расчет по взносам на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование представляется до 1-ого числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом (т.е. до 1 мая, 1 августа, 1 ноября и 1 февраля следующего года соответственно), по форме РСВ-1 ПФР, утвержденной Приказом Минздравсоцразвития России от 12.11.2009 № 894н. Срок сдачи расчетов по взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (в ФСС) – до 15 –го числа календарного месяца, следующего за истекшим кварталом, т.е. до 15 апреля, 15 июля, 15 октября, 15 января следующего года. Данные расчеты представляются по форме -4 ФСС РФ, утвержденной Приказом Минздравсоцразвития России от 06.11.2009 № 871н.

5.8. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГУ НА ИМУЩЕСТВО

5.8.1. Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета. Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, учитываемого по остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

В случае если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость таких объектов для целей налогообложения определяется по данным бухгалтерского учета.

5.8.2. Моментом реализации имущества считается дата подписания акта прима - передачи имущества сторонами. Данный документ служит основанием для списания имущества со счетов бухгалтерского учета основных средств и при расчете налогооблагаемой базы списанное (реализованное), имущество не учитывается.

5.8.3. При приобретении имущества основанием постановки на счета бухгалтерского учета основных средств служит полное исполнение обязательств сторонами по договору, подписание акта прима – передачи, подача документов на государственную регистрацию сделки, если это связано с приобретением недвижимого имущества.

5.8.4. При безвозмездной передаче имущества без срока и без перехода права собственности налог на имущество исчисляется, так как данное имущество находится на учете как основное средство. Амортизация по данному имуществу начисляется в общеустановленном порядке.

5.8.5. Расчеты по налогу на имущество составляет Головной Банк в разрезе структурных подразделений имеющих недвижимое имущество. Структурные подразделения не имеющие, недвижимого имущества включаются в расчет головного банка. Уплата налога производится Головным банком по месту нахождения структурных подразделений имеющих недвижимое имущество и своего места нахождения с отдельных лицевых счетов 60301 «Расчеты с бюджетом». Переплата налога на имущество подтвержденная, в соответствии с налоговым законодательством налоговыми органами отражается по отдельным лицевым счетам счета 60302 «Расчеты с бюджетом».

5.8.6. При определении налоговой базы налога на имущество стоимость основных средств определяется с учетом переоценок, проводимых по группе однородных объектов в установленном порядке, но не чаще одного раза в три года.

5.9. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

5.9.1. По данному налогу Банк выступает в роли налогового агента, суммы исчисленного и удержанного налога должны быть перечислены в бюджет не позднее дня фактического получения дохода физическим лицом. Банк как налоговый агент исчисляет налог с доходов физических лиц по следующим видам доходов:

- по ставке 30 процентов:

- доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами (доходы по вкладам физических лиц). Любой гражданин РФ или иностранный гражданин, а также лица без гражданства, находящиеся на территории РФ менее 183 дней в календарном году, не являются налоговыми резидентами РФ. Определение времени нахождения физического лица на территории РФ определяется по соответствующим отметкам в заграничном паспорте, отсчет такого периода производится с даты, следующей за датой таможенного штампа при пересечении границы.

- по ставке 35 процентов:

- от выигрышей, и призов, полученных в конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения размера 4000 рублей, полученным по каждому основанию;

- процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ по рублевым вкладам увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течении периода, за который начислены проценты и 9% годовых по валютным вкладам;

- суммы экономии на процентах при получении заемных средств в части превышения двух третьих действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.
- по ставке 9 процентов;
- доходы от долевого участия в деятельности организаций полученных в виде дивидендов физическими лицами являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации.

Все остальные выплаты в пользу физических лиц облагаются по ставке 13 процентов.

5.9.2. Банк представляет сведения в налоговый орган, по месту своего нахождения о суммах, выплаченных в пользу физических лиц, в том числе по всем видам сделок с векселями (кроме погашения собственных векселей не дисконтных) и другими ценными бумагами в сроки, установленные действующим законодательством.

5.9.3. Головной Банк централизованно исчисляет и удерживает налог с выплаченных доходов работников банка, а также работников, работающих или выполняющих услуги по договорам гражданско-правового характера, и перечисляет налог в бюджет по месту нахождения структурного подразделения.

5.9.4. Налоги с доходов физических лиц, полученных по вкладам, исчисляются в целых рублях. Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а 50 копеек и более округляется до полного рубля.

5.9.5. Перечисление суммы начисленного и удержанного налога с процентного дохода по банковским вкладам производится Банком не позднее календарного рабочего дня, следующего за днем начисления процентов на банковский вклад.

5.9.6. Исчисление и уплата налога на доходы физических лиц с процентного дохода по вкладам в Банке, осуществляется автоматическим путем в АБС «Банкир-Про».

5.10. ПЕРЕДАЧА ИМУЩЕСТВА В ТЕКУЩУЮ АРЕНДУ ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПОЛУЧЕНИЯ ДОХОДОВ

5.10.1. В соответствии со ст.607 ГК РФ в договоре аренды указываются данные, позволяющие определенно установить имущество, подлежащее передаче арендатору в качестве аренды, срок аренды, размер, условия и сроки внесения арендной платы, распределение обязанностей между арендодателем (банком) и арендатором по поддержанию арендованного имущества в надлежащем состоянии, возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация, а также другие условия аренды.

5.10.2. Договор аренды недвижимого имущества, заключенный на срок более года, подлежит государственной регистрации.

5.10.3. Арендные обязательства отражаются на внебалансовом учете по балансовой стоимости переданного в аренду имущества на основании заключенных договоров аренды.

5.10.4. Переданные в аренду основные средства банк продолжает учитывать на балансе, на счете по учету основных средств 60401 и одновременно на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду 91501. Учет переданного в аренду другого имущества (материальных запасов) ведется на внебалансовом счете 91502. Аналитический учет по внебалансовым счетам 91501, 91502 ведется в разрезе арендаторов, по каждому виду имущества и договору аренды.

5.10.5. По переданным в аренду основным средствам банк начисляет амортизацию в соответствии с настоящей Учетной политикой.

5.10.6. Сумма арендной платы отражается на доходах банка по сроку ее уплаты арендатором установленного договором аренды и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями 60312

Кредит счета по учету доходов 70601.

При получении арендной платы банком:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Если денежные средства по арендной плате поступили раньше, срока уплаты указанного в договоре аренды они учитываются как кредиторская задолженность, в бухгалтерском учете отражаются следующие записи:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями 60311.

И по сроку уплаты:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями 60311

Кредит счета по учету доходов 70601.

Полученная арендная плата за несколько расчетных периодов и относящаяся к будущим временным интервалам учитывается на счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям. Операция отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета доходов будущих периодов по другим операциям 61304

При наступлении соответствующего отчетного периода (ежемесячно по сроку уплаты):

Дебет счета доходов будущих периодов по другим операциям 61304

Кредит счета по учету доходов 70601.

Аналитический учет по счетам бухгалтерского учета ведется в разрезе каждого заключенного договора.

5.10.7. После окончания срока договора аренды стоимость переданных в аренду основных средств, списывается банком с внебалансового учета.

5.10.8. Если по условиям договора аренды предусмотрены капитальные вложения в неотделимые улучшения арендованного имущества, арендатором, и понесенные им затраты возмещаются банком (арендодателем), то сумма данных затрат у банка (арендодателя) отражается после ввода в эксплуатацию (по акту) неотделимых улучшений, как операция по созданию и приобретению основных средств. Произведенные арендатором по условиям договора аренды и согласия банка (арендодателя) неотделимые улучшения в основные средства, банк амортизирует.

5.11. ПЕРИОДИЧНОСТЬ СПИСАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ НА ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОТЧЕНОГО ПЕРИОДА

5.11.1. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих

отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах осуществляется на счетах доходов, расходов будущих периодов.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов периодом является календарных год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В банке устанавливается временной интервал календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, подлежат отнесению на счета по учету доходов и расходов.

5.11.2. На счете 61301 «доходы будущих периодов по кредитным операциям»

отражаются суммы процентов по кредитным операциям, полученных единовременно за несколько временных интервалов.

На счете 61401 «расходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов уплаченных по кредитным операциям единовременно за несколько временных интервалов.

5.11.3. К доходам будущих периодов, учитываемых на счете 61304 «Доходы будущих

периодов по другим операциям» относятся:

- поступившие суммы арендной платы;
- суммы, доходов полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные услуги.

К расходам будущих периодов, учитываемых на счете 61403, относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю авансом;
- абонентская плата, уплаченная за несколько периодов;
- суммы страховых взносов (премия), уплаченных за весь период действия договора страхования;
- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги;
- суммы, уплаченные за сопровождение программных продуктов;
- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- расходы на другие услуги, носящие долговременный характер;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы.

5.12. ПОРЯДОК УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ МЕТОДЫ ИХ ОЦЕНКИ. ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ.

5.12.1. К основным средствам относятся средства труда со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемые для производственной деятельности, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Лимит стоимости предметов, принимаемых к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливается в сумме более 20 тысяч рублей без НДС.

Оружие, независимо от стоимости, относится к основным средствам.

5.12.2. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

5.12.3. Основные средства и материальные запасы, приобретаемые Банком, делятся на два вида: производственного и непроизводственного назначения. К первому виду относятся основные средства и материальные запасы, непосредственно участвующие в процессе основной деятельности банка (компьютерная техника, счетно-вычислительная техника, детекторы валют, банковское оборудование и т.д.). Ко второму виду относятся основные средства и материальные запасы, непосредственно не участвующие в процессе основной деятельности (здания и сооружения социально-культурного назначения). Бухгалтерский учет основных средств ведется по их назначению (категории). В бухгалтерском учете в АБС «Банкир-ПРО» по основным средствам открываются в разрезе дополнительных офисов лицевые счета по видам: производственного и непроизводственного назначения. В таком же порядке учитывается и амортизация основных средств. Расходы по приобретению материальных запасов отражаются также с выделением имущества производственного и непроизводственного назначения.

Аналитический учет основных средств ведется в головном банке в целом по банку

В АБС «Банкир-Про» в модуле «Имущество», в разрезе инвентарных номеров. В дополнительных офисах операции по учету основных средств не осуществляются

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями

или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных

самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов,

представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

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

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их завершения увеличивают первоначальную стоимость объектов и могут формировать отдельный инвентарный объект.

5.12.4. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости с учетом НДС.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

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

Капитальные вложения отражаются на счетах 60701 «Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов» и 60702 «Оборудование к установке» с учетом НДС. НДС по капитальным вложениям учитывается в стоимости основных средств в момент ввода в эксплуатацию и списывается на расходы через амортизационные отчисления.

5.12.5. Первоначальной стоимостью имущества, полученного безвозмездно, является рыночная цена идентичного имущества на дату постановки на учет.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации.

5.12.6. Ввод основного средства в эксплуатацию осуществляется на основании акта ввода в эксплуатацию оформленного в соответствии с приложениями к настоящей Учетной политике. Ввод в эксплуатацию объектов недвижимости осуществляется после подачи документов на государственную регистрацию на основании документов, определенных законодательством РФ.

5.12.7. Банк имеет право производить переоценку основных средств (группы однородных объектов основных средств) по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Переоценка производится на основании Приказа банка по состоянию на 1 января и производится не чаще одного раза в три года. При принятии решения о переоценке по таким основным средствам в последующем их необходимо переоценивать регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Уровень существенности не должен превышать 20% рыночной цены объекта основных средств от его текущей (восстановительной) стоимости с учетом предыдущей переоценки.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается «рыночная стоимость», то есть наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. При переоценке основных средств используется рыночная стоимость объектов, определенная профессиональным оценщиком.

При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций – изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертное заключение оценщика о текущей стоимости.

Земельные участки и объекты природопользования переоценке не подлежат.

5.12.8. К нематериальным активам относятся приобретенные или созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

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

5.12.9. Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их создание или приобретение.

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

Стоимость нематериальных активов ежемесячно равномерно переносится на издержки банковских услуг по нормам, определяемым Банком, исходя из установленного срока их полезного использования.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

5.12.10. Начисление амортизации основных средств, приобретенных до 01.01.2003 г. производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Срок полезного использования определяется исходя из Единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22 октября 1990 г. № 1072. Начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно в размере 1/12 начисленной суммы. По основным средствам, приобретенным после 01.01.2003 г. – исходя из срока полезного использования по линейному методу.

Определение срока полезного использования основных средств приобретенных после 01.01.2003г.

производится по Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1. Срок полезного использования определяется банком на дату ввода объекта в эксплуатацию. С 1 января 2006 года по вновь приобретенным основным средствам в каждой амортизационной группе срок полезного использования устанавливается минимальный, плюс один день.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения банком пересматривается срок полезного использования по этому объекту. Увеличение срока полезного использования осуществляется в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство. Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра. Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, банк при исчислении амортизации учитывает оставшийся срок полезного использования.

Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

5.12.11. Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

5.12.12. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

5.12.13. Фактически произведенные расходы по ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, относятся на соответствующую статью расходов банка. Расходы капитального характера по мере осуществления работ относятся на увеличение стоимости объекта основных средств.

5.12.14. Сумма дооценки числящаяся на счете 10601 по объектам основных средств на 01.01.08г. переносится на отдельный лицевой счет 10801 «прирост стоимости имущества при переоценке основных средств». В последующем при выбытии ранее переоцененного имущества добавочный капитал в сумме дооценки со счета 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» переносится на счет 10801 «Нераспределенная прибыль» на отдельный лицевой счет «прирост стоимости имущества при переоценке основных средств».

5.12.15. Материальные ценности Банка отражаются в синтетическом, аналитическом учете. Не допускается расхождение по соответствующим показателям между аналитическим и синтетическим учетом. Аналитический учет материальных ценностей ведется в Банке в отдельном программном комплексе.

5.12.16. Аналитический учет в управлении бухгалтерского учета и расчетных операций осуществляется по каждому балансовому счету, по отдельным наименованиям материальных ценностей. В аналитическом учете учитывается каждый объект, предмет, вид материалов по местам хранения и эксплуатации и по каждому материально ответственному лицу. Указанные ценности отражаются в количестве, цене и сумме, по местам эксплуатации и ответственным лицам.

5.12.17. На каждый объект учета основных средств, нематериальных активов заполняется инвентарная карточка, которая должна содержать следующие данные:

- наименование объекта;
- отделение (Головной офис, Городской офис и т. д.);
- группа;
- инвентарный номер;
- количество;
- шифр амортизации;
- норма амортизации;
- поправочный коэффициент;
- дата ввода в эксплуатацию;
- дата последнего расчета амортизации;
- первоначальная стоимость;
- переоценка;
- балансовая стоимость;
- общий износ (в т.ч. переоцен. износ);
- остаточная стоимость;
- амортизация с начала года;
- экспертная оценка;
- материально ответственное лицо;
- вид основного средства;
- источник финансирования;
- назначение;
- использование;
- заводской номер;
- место установки;
- пользователь;
- сведения о переоценке.

5.12.18. Аналитический учет материальных запасов ведется в этом же программном комплексе по описи с присвоением инвентарного номера.

5.12.19. Синтетический учет по указанным ценностям ведется только в рублях по счетам второго порядка.

5.12.20. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости на счетах складского учета.

5.12.21. Единицей учета материальных запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т. д.).

Все приобретаемые материальные ценности отражаются в учете на счетах:

№ 61002 "Запасные части"- запчасти и комплектующие изделия для ремонта оборудования и транспорта.
№ 61008 "Материалы"- топливо, ГСМ, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты
№ 61009 "Инвентарь и принадлежности"- инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости (10000 рублей)
№ 61010 "Издания" – книги, брошюры, издания, включая записанные на магнитных носителях, справочные материалы
№ 61011 "Внеоборотные запасы" – имущество, приобретенное по договорам отступного и залога.
Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании акта утвержденного президентом банка (форма акта в приложении № 2 к настоящей Учетной политике). Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы. Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов.

В бухгалтерском учете по счетам материальных запасов сумма приобретения отражается без НДС, а НДС относится на счет 60310 «НДС, уплаченный» в корреспонденции со счетом 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» по л.сч. поставщика.

5.12.22. Допускается приобретение материальных ценностей за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в РФ. Для получения материальных ценностей от поставщиков отдел учета внебанковских операций выдает доверенность, которая учитывается в журнале учета доверенностей.

5.12.23. Журнал ведется по следующей форме: номер доверенности, дата ее выдачи, срок действия, должность, фамилия, имя, отчество лица, которому выдана доверенность, наименование поставщика, расписка лица, получившего доверенность, отметка о выполнении поручения по данной доверенности с указанием названия документа, его номера и даты.

5.12.24. Представитель банка, получивший материальные ценности, передает их должностному лицу, ответственному за хранение материальных ценностей, и отчитывается перед отделом учета за использование доверенности. Все приобретенные материальные ценности приходятся по приходной накладной на склад и отражаются по счетам материальных запасов, а основные средства и нематериальные активы на основании акта ввода в эксплуатацию, подписанного членами комиссии президентом банка (формы документов в приложении № 2 к настоящей Учетной политике).

5.12.25. При передаче в эксплуатацию материальных запасов составляется акт ввода в эксплуатацию за подписями членов комиссии и президента банка (формы документов в приложении к учетной политике).

5.12.26. Отпуск материальных ценностей со склада производится на основании требований (форма в приложении к учетной политике).

5.12.27. Требование составляется в трех экземплярах:

- первый экземпляр сдают в отдел учета;
- второй экземпляр остается на складе для использования при проведении складского учета;
- третий экземпляр вручают получателю.

5.12.28. Списание полученных ценностей, использованных на ремонт, содержание зданий и инвентаря, оформляют актами, а также вследствие износа, порчи (формы акта в приложении к учетной политике). Акт составляется в двух экземплярах:

- первый экземпляр передают в отдел учета;
- второй экземпляр используется на складе.

5.12.29. Должностное лицо ответственное за ведение склада не реже 1одного раза в неделю и в последний рабочий день месяца сдает в отдел учета отчет о приобретенных и выданных ценностях.

5.12.30. Списание (продажа) структурным подразделением основных средств и материальных запасов допускается только с разрешения Головного банка. В Головном банке для этих целей создается специальная комиссия Приказом Президента банка.

5.12.31. Права на использование результатов интеллектуальной деятельности, программных продуктов, баз данных и т.д. учитываются на счете расходов будущих периодов на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого права (продукта интеллектуальной деятельности) и списываются на расходы банка по нормам, утвержденным банком или соответствующим договором исходя из срока полезного использования, но не более срока деятельности кредитной организации.

5.12.32. Арендованное банком имущество учитывается на внебалансовом учете на счетах: 91507 «арендованные основные средства» и 91508 «арендованное другое имущество» по его стоимости в разрезе заключенных договоров (стоимость должна быть указана в договоре аренды).

Если по условиям договора аренды банк-арендатор может производить текущие и капитальные виды ремонтов, то такие произведенные затраты учитываются на расходах банка в сумме фактических затрат после подписания актов выполненных работ.

Капитальные затраты, произведенные банком с согласия арендодателя в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств, в форме неотделимых улучшений. На такие объекты основных средств банком ежемесячно начисляется амортизация, рассчитанная исходя из срока полезного использования объекта. Срок полезного использования основных средств для целей бухгалтерского и налогового учета банком устанавливается самостоятельно при принятии объекта к учету. Срок полезного использования объекта - это период, в течение которого объект приносит банку экономические выгоды (доход). Капитальные вложения, стоимость которых возмещается банку арендодателем, амортизируется арендодателем, в установленном порядке. В соответствии с договором аренды после его прекращения указанные объекты должны быть переданы арендодателю.

5.13. УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

5.13.1. Проценты за привлеченные денежные средства начисляются Банком на начало операционного дня.

5.13.2. Программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов за привлеченные денежные средства во вклады, депозиты, МБК, на другие банковские счета в порядке и в размере, предусмотренных соответствующим договором.

5.13.3. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все начисленные проценты за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, а так же по сроку выплаты предусмотренному депозитным договором.

5.13.4. Бухгалтерские операции по начислению процентов за привлеченные денежные средства осуществляются на основании распоряжения соответствующего структурного подразделения бухгалтерскому работнику. Данное распоряжение должно быть подписано вице-президентом, и заместителем главного бухгалтера, либо ведущим бухгалтером, отвечающим за данный участок работы. В дополнительных офисах распоряжение по начислению процентов подписывается управляющим офисом либо лицом его замещающим и ведущим бухгалтером (при наличии) либо лицом его замещающим. При принятии решения ФКК по начислению процентов на остаток денежных средств по расчетному счету клиента распоряжение на уплату процентов подписывается вице-президентом (управляющим офисом «Центральный») и заместителем главного бухгалтера (начальником операционного отдела), в дополнительных офисах управляющим офисом и ведущим бухгалтером (при наличии), либо лицами замещающими их.

5.13.5. В распоряжении указывается номер и дата соответствующего договора, наименование владельца банковского счета /клиента-вкладчика/, вид вклада /депозита/, вид и размер процентной ставки, способ получения процентов.

5.13.6. Получение процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется в денежной форме: юридическими лицами только в безналичном порядке, а физическими лицами – в безналичном порядке и наличными денежными средствами без ограничения суммы.

5.13.7. Денежные средства по договорам по привлеченным денежным средствам учитываются на балансовых счетах в соответствии с Положением Банка России № 302-П от 26.03.2007г. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций. Если договор банковского вклада предусматривает автоматическую пролонгацию по истечению срока действия договора, то новый срок вклада устанавливается заново со дня следующего за днем окончания срока договора. В случае изменения срока вклада /депозита/ по условиям договора Банк переносит денежные средства с одного балансового счета по учету привлеченных денежных средств на другой балансовый счет, новые сроки исчисляются путем прибавления /уменьшения/ дней, на которые увеличен /уменьшен/ срок договора к ранее установленным срокам.

5.13.8. Аналитический учет депозитов ведется в разрезе каждого заключенного договора, по срокам привлечения, размерам процентных ставок и видам валют в АБС «Банкир-Про». Аналитический учет начисленных процентов по депозитам ведется на двадцатизначных балансовых счетах, открываемых по каждому договору, в зависимости от выполнения банком обязательств.

5.13.9. Лицевые счета по депозитам физических лиц и средствам размещенным на платежных картах физическими лицами распечатываются по требованию.

5.13.10. Ведомости остатков по всем лицевым счетам физических лиц распечатываются по требованию.

5.13.11. Организация работы и бухгалтерский учет по:

-депозитам физических лиц осуществляется в соответствии с «Порядком совершения операций по вкладам физических лиц» в АКБ «Вятка-банк» ОАО - СТБ 35;

-юридическим лицам с «Правилами размещения срочных банковских вкладов юридических лиц АКБ «Вятка-банк» ОАО» - СТБ 19;

-межбанковским кредитам и депозитам с «Положением о порядке проведения в АКБ «Вятка-банк» ОАО операций на рынке межбанковских кредитов и депозитов»- СТБ 49.

5.13.12. Операции, совершаемые с использованием платежных (пластиковых) карт производятся в соответствии с Положением Банка России «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от 24.12.2006 года № 266-П. Бухгалтерский учет операций производится в соответствии с внутрибанковскими Правилами «Осуществления операций с использованием банковских карт VISA INT и MASTER CARD в АКБ «Вятка-банка» ОАО – СТБ 88». Начисление процентов на счета держателей банковских карт и отражение их по счетам расходов банка производится аналогично, как и по вкладам физических лиц.

5.13.13. Аналитический учет операций с картами ведется на отдельных лицевых счетах держателей карт 40817, 40820 в АБС «Банкир-Про».

5.13.14. Учет персонализированных карт ведется на соответствующем внебалансовом счете в кассе банка.

5.14. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

5.14.1. Под предоставлением Банком денежных средств (кредитов) понимается заключение между Банком и клиентом договора, составленного с учетом требований ГК РФ. Банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка осуществляет возврат полученных денежных средств, в соответствии с условиями договора. Порядок оформления и выдачи кредитов осуществляется в соответствии с утвержденными стандартами банка.

5.14.2. Кредиты Банком предоставляются:

- юридическим лицам - только в безналичной форме путем зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы.
- физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на счет физического лица либо наличными денежными средствами через кассу Банка.

5.14.3. При недостатке средств на расчетных /текущих/ счетах клиентов может быть предоставлен кредит для осуществления текущих платежей, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности в форме «овердрафт». Условия и сроки предоставления клиенту кредита в форме «овердрафт» предусматриваются в кредитном договоре. Дополнительным соглашением к договору банковского счета предусматривается возможность получения кредита данного вида. Учет выданных кредитов типа «овердрафт» осуществляется на активных счетах по учету ссудной задолженности. По дебету счета отражаются суммы предоставленного кредита в корреспонденции с расчетным /текущим / счетом клиента.

5.14.4. При нарушении срока погашения кредита в форме «овердрафт», кредит переносится на счет по учету просроченной задолженности по ссуде, в соответствии с формой собственности и организационно-правовой формой заемщика.

5.14.5. Проценты за размещенные денежные средства начисляются на остаток задолженности на начало операционного дня.

5.14.6. Начисленные проценты за размещенные денежные средства отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и по сроку уплаты согласно кредитного договора.

5.14.7. Программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

5.14.8. По юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица: начисление процентов за пользование кредитом производится начиная со дня, следующего за днем предоставления

кредита, по день его возврата включительно, т.е. проценты начисляются на остаток задолженности по возврату кредита на начало операционного дня. Расчетный период для начисления процентов за пользование кредитом устанавливается с 21 числа каждого месяца по 20 число следующего месяца включительно. Проценты за пользование кредитов в соответствующем расчетном периоде уплачиваются заемщиком, начиная со дня следующего за датой окончания соответствующего расчетного периода, и по последний рабочий день месяца, в котором истек соответствующий расчетный период.

По физическим лицам: проценты за пользование кредитом начисляются и уплачиваются заемщиком не реже одного раза в календарном месяце в любой рабочий день месяца. В месяце, в котором кредит предоставлен, проценты могут не уплачиваться, их уплата производится в следующем месяце. Проценты за пользование кредитом должны быть уплачены заемщиком в сумме его задолженности по уплате таких процентов, исчисленной по состоянию на дату уплаты заемщиком названных процентов (включая упомянутую дату). Если в течение календарного месяца заемщик ни разу не уплатил банку проценты за пользование кредитом, в последний рабочий день месяца производится начисление процентов до последнего дня месяца включительно и сумма процентов выносится на счет просроченных процентов.

Порядок бухгалтерского учета операций по предоставлению (размещению) денежных средств и их возврату (погашению).

5.14.9. Отражение начисленных текущих процентов по кредитам 1, 2, 3 категории качества на счетах доходов отражаются по следующим принципам:

1. Проценты по кредитам юридических лиц начисляются по счетам доходов с 20 числа каждого месяца, т.е. в первый день срока уплаты указанного в договоре, счет доходов 70601810xxxxx11101xx -111919xx (р.1 ф.102 символа 11101-11119 кроме 11115, 11117).

Проценты по кредитам физических лиц начисляются по счетам доходов по сроку уплаты (графика уплаты платежей) указанного в договоре, счет доходов 70601810xxxxx11115xx, 11117xx.

2. Доначисляются проценты по кредитам юридических лиц с 21 числа каждого месяца по последний день месяца и отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день месяца, по счетам 70601810xxxxx11101xx-(11119xx).

Доначисляются проценты по кредитам физических лиц со срока уплаты согласно договора или графика уплаты платежей, по последний день месяца и отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день месяца по счетам 70601810xxxxx11115xx, 11117xx.

3. По кредитам 4, 5, категории качества доходы отражаются на счетах внебалансового учета 91604 по тем же принципам, что перечислены выше.

4. При досрочном гашении процентов за кредит за один расчетный период, сумма дохода отражается по счетам бухгалтерского учета по фактическому получению денежных средств. Если проценты за пользование кредитом уплачены до срока предусмотренного договором за несколько расчетных периодов, проценты, относящиеся к следующим расчетным периодам, относятся на счета по учету «Доходов будущих периодов по кредитным операциям».

5. Возврат излишне начисленных (уплаченных) процентных доходов отражается в учете по факту выявления: по счету 70601 «Доходы» по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» (по соответствующему символу) по суммам излишне начисленных (уплаченных) процентов текущего года; суммы излишне уплаченных (начисленных) процентов за предыдущий год, но выявленных в текущем году отражаются по счету 70606 «Расходы» по лицевому счету «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» по символу ф. 102 27201.

5.14.10. Отражение кредитных операций по счетам бухгалтерского учета

1. Бухгалтерский учет операций по выдаче кредита в рублях и иностранной валюте, зачисление денежных средств на счет Заемщика:

Дт счета по учету предоставленных кредитов по лицевому счету Заемщика (активные балансовые счета 441-454).

Кт Расчетного (текущего) счета Заемщика (пассивные балансовые счета 401-408).

2 Учет обеспечения по выданному кредиту:

ДТ 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

КТ 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

Или

КТ 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам»

Счета пассивные

ДТ 91414 «Полученные гарантии и поручительства»

КТ 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Счет активный

3. Создание резервов на возможные потери по ссудам приравненной к ней задолженности:

Дт 70606 «Расходы» по статье 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери» - открываются лицевые счета: резервы на возможные потери по ссудам

КТ 32015, 32311, 44215, 44615, 44915, 45215, 45315, 45415, 45515 «Резервы на возможные потери» - по счету резервов в соответствии с формой собственности, аналитический учет ведется в разрезе каждой ссуды

При изменении оценки ссудной задолженности и отнесение ее к более высокой категории качества, ранее созданный резерв на возможные потери восстанавливается (регулируется):

Дт 32015, 32315, 44215, 44615, 44915, 45215, 45315, 45415, 45515 «Резервы на возможные потери» - на сумму восстановленного резерва

КТ 70601 «Доходы» по статье 16305 – открываются лицевые счета от восстановления сумм резервов на возможные потери

4. Отражение начисленных процентов:

Доходы в виде процентов, причитающиеся банку по выданному кредиту, если их получение признается определенным (1, 2, 3 категории качества), отражаются в бухгалтерском учете в указанные дни (в день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов, и (или) в последний день месяца) следующим образом:

-на балансовых счетах:

ДТ 47427 «Требования банка по получению процентов» - по лицевому счету ссуды

КТ 70601 «Доходы» - по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» символа ф.102 11101-11119, на сумму причитающихся банку процентов за истекший период

5. Фактическое получение процентов:

ДТ счетов корреспондентских, расчетных счетов клиентов по учету денежных средств

КТ 47427 «Требования банка по получению процентов» - по лицевому счету ссуды – на сумму причитающихся Банку процентов за истекший период

6. Создание резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов определенных в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

По требованиям по получению процентных доходов, отраженным на лицевых счетах балансового счета 47427, а также по лицевым счетам балансовых счетов №№ 45901-45917, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенного с учетом порядка, предусмотренного главой 6 Положения Банка России № 254-П, к сумме ссудной задолженности.

ДТ 70606 «Расходы» - по лицевому счету «Отчисления в резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным операциям», символ ф.102 25302

КТ 47425 «Резервы на возможные потери» - по лицевому счету ссуды – на сумму созданного резерва

7. При повышении категории качества с 3 до 2, или с 2- 1 резерв на возможные потери восстанавливается (регулируется)

Дт 47425 «Резервы на возможные потери» по лицевому счету ссуды – на сумму восстановленного резерва

КТ 70601 «Доходы» - по лицевому счету «Восстановления сумм резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным операциям», символ ф.102 16305

8. Согласно п.5.2 Положения № 39-П и п. 3.2 Положения № 54-П, при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору днем (датой) уплаты процентов) должна быть перенесена банком на балансовые счета по учету просроченных процентов.

Перенос банком просроченной задолженности по получению процентов на соответствующие балансовые счета отражается в учете следующим образом:

ДТ 45901-45917 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» - по лицевому счету ссуды

КТ 47427 «Требования по получению процентов» - по лицевому счету ссуды, на сумму не уплаченных процентов

На счета просроченных процентов переносятся проценты, которые не уплачены клиентом-заемщиком по сроку указанному в договоре, проценты, начисленные со срока уплаты до последнего дня месяца просроченными не считаются, и продолжают учитываться, начисляться до момента просрочки на счете 47427 «Требования к получению процентов».

9. Создание резервов на возможные потери, по просроченным процентам по предоставленным кредитам определенных в соответствии с Положением Банка России № 283-П

ДТ 70606 «Расходы» - по лицевому счету «Отчисления в резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным операциям», символ ф.102 25302
КТ 45918 «Резервы на возможные потери» - по лицевому счету ссуды – на сумму созданного резерва на просроченные проценты по предоставленным кредитам
Восстановление резерва
Дт 45918 «резервы на возможные потери» - по лицевому счету ссуды, на сумму восстановленного резерва по просроченным процентам по предоставленным кредитам
КТ 70601 «Доходы» - по статье «От восстановления сумм резервов на возможные потери»,
символ ф. 102 16305

10. Создание резервов на возможные потери по просроченным ссудам приравненной к ней задолженности:

Дт 70606 «Расходы» по статье «Отчисления в резервы на возможные потери» символ ф. 102 25302 - открываются лицевые счета: резервы на возможные потери по ссудам
КТ 45818 «Резервы на возможные потери» - по лицевому счету ссуды, по просроченной задолженности, на сумму резерва

11. В момент фактического получения просроченных процентов осуществляется следующая проводка:

ДТ счетов корреспондентских, расчетных счетов клиентов по учету денежных средств
КТ 45901-45917 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» - по лицевому счету ссуды – на сумму причитающихся Банку процентов за истекший период

12. Доходы в виде процентов по кредиту, если их получение признается неопределенным, (кредиты 4, 5 категории качества) отражается в бухгалтерском учете в указанные дни (в день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов или в последний рабочий день месяца) до даты их фактического получения следующим образом:

-на внебалансовых счетах:

ДТ 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» - лицевому счету ссуды (в разрезе каждого договора)
КТ 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму причитающихся банку процентов за истекший период.

13. В момент фактического получения процентов их сумма списывается с внебалансового учета, и отражается в балансе сразу на счетах доходов. При этом на счете 91604 должна быть отражена вся сумма, причитающихся к получению процентов на дату их фактической оплаты.

ДТ 99999

КТ 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» - лицевому счету ссуды (в разрезе каждого договора) – на сумму фактически перечисленной суммы процентов

И

ДТ счетов корреспондентских, расчетных счетов клиентов

КТ 70601 «Доходы» - по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» символа ф.102 11101-11119, на сумму причитающихся банку процентов за истекший период

14. При повышении категории качества по кредитам из 4 в 3 и выше, получение доходов в виде процентов признается определенным, с момента переклассификации начисленные проценты отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

-перенос начисленных процентов на баланс

ДТ 47427 «Требования банка по получению процентов» - по лицевому счету ссуды

КТ 70601 «Доходы» - по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» символа ф.102 11101-11119, на сумму причитающихся банку процентов за истекший период

И одновременно

ДТ 99999

КТ 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» - лицевому счету ссуды (в разрезе каждого договора) – на сумму процентов, отраженных на дату переклассификации

15. При досрочном погашении заемщиком причитающихся банку процентов за пользование кредитом в границе одного расчетного периода, осуществляется следующая проводка:

ДТ счетов корреспондентских, расчетных счетов клиентов

КТ 70601 «Доходы» - по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» - на сумму досрочно погашенных процентов

Если клиент производит оплату процентов по договору за несколько расчетных периодов вперед, то в учете это отражается следующим образом:

ДТ счетов корреспондентских, расчетных счетов клиентов

КТ 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» - по лицевому сету ссуды

По истечении временного интервала часть полученных авансом процентов списывается на доходы:

ДТ 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

КТ 70601 «Доходы» по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» (по соответствующим символам) – на сумму причитающихся процентов банку за данный расчетный период.

16. При возврате излишне уплаченных процентов за пользование кредитом, осуществляется следующая проводка:

-излишне уплаченные в одном отчетном периоде (календарный год):

ДТ 70601 «Доходы» по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» (по соответствующим символам) – на сумму излишне уплаченных процентов в данном отчетном периоде.

КТ счетов корреспондентских, расчетных счетов клиентов – на сумму излишне уплаченных процентов текущего года.

- излишне уплаченные в разных отчетных периодах (календарных годах):

ДТ 70606 «Расходы» по лицевому счету «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» символ ф.102 27201 – на сумму излишне уплаченных процентов за предыдущий год.

17. Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредита путем открытия кредитной линии.

17.1. Бухгалтерские проводки по балансовым счетам осуществляются в порядке, изложенном в п.п.1 -14, п.5.14.15. Учетной Политики и п.1.1. и 1.2. Приложения к Положению № 54-П от 31.08.98 г.

Аналитический учет предоставленных кредитов ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления кредита.

Если фактический срок предоставления отдельных траншей приходится на один и тот же период по времени, то отдельные части (транши) выданного кредита учитываются на одном лицевом счете соответствующего балансового счета.

В случае, когда с клиентом банка заключен кредитный договор, по условиям которого кредит предоставляется траншами, то по своему экономическому содержанию данный кредитный договор подпадает под договор кредитной линии и подлежит учету в соответствии с приведенными ниже подпунктами.

17.2. Операции по предоставлению кредитов в виде кредитной линии при наличии в договоре одновременно «лимита выдачи» и «лимита задолженности».

17.3. В день открытия кредитной линии на сумму установленного заемщику «лимита задолженности» осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт - 99998

Кт - 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - на сумму установленного договором «лимита задолженности».

17.4. При выдаче кредита в рамках открытой кредитной линии одновременно с проводками по соответствующим балансовым счетам осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт – 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» - на сумму кредита (транша)

Кт – 99998 – на сумму выданного кредита (транша).

17.5. В течение всего срока действия договора об открытии кредитной линии на внебалансовом счете № 91317 должна отражаться фактическая (реальная) величина условных обязательств банка по предоставлению денежных средств клиенту-заемщику, определяемая как минимальное значение всех предусмотренных договором количественных ограничений размера кредитной линии, действующих на соответствующую дату.

17.6. Аналитический учет по внебалансовым счетам № 91317 и 91316 (при принятии решения уполномоченным органом банка, наличии данного типа договора) ведется в разрезе каждого договора. Счета открываются и закрываются автоматическим путем в программе «Банкир ПРО».

17.7. Учет операций по предоставлению кредитов по договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиент - заемщику «лимита выдачи» (при принятии решения уполномоченным органом банка, наличии данного типа договора)

17.8. В день, определенным договором об открытии кредитной линии, сумма установленного клиенту-заемщику «лимита выдачи» отражается на внебалансовом счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» следующей бухгалтерской проводкой:

ДТ 99998

КТ 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» - по лицевому счету ссуды, на сумму открытой кредитной линии

17.9. При предоставлении клиенту-заемщику части кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии на указанную сумму осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

ДТ 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»

КТ 99998 – на сумму транша (части) кредита

17.10. При предоставлении клиенту - заемщику последней части кредита (последнего транша) в рамках открытой кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка

ДТ 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»

КТ 99998 – на сумму последнего транша (части) кредита

При этом внебалансовый счет 91316 закрывается.

18. Бухгалтерский учет операций по возврату предоставленного кредита.

18.1. Возврат денежных средств со счета клиента-заемщика оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет расчетного/текущего счета Заемщика (балансовые счета 404-408),

Кредит счета по учету предоставленных кредитов (балансовые счета 441-454).

18.2. Погашение (возврат) кредитов, предоставленных в виде кредитной линии.

При наличии свободного «лимита выдачи» на сумму погашенного кредита одновременно с проводками по балансовым счетам восстанавливается «лимит задолженности» при условии, если кредитная линия возобновляемая:

Дт- 99998

Кт – 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» – на сумму погашенного кредита.

Если по условиям договора при погашении транша у банка нет обязательств по его выдаче, а выдается новый транш и открывается новый балансовый счет по кредиту, то данная проводка не осуществляется. Учет нового транша в рамках одного кредитного договора ведется в общеустановленном порядке. Банк стремится к минимальному (фактическому) остатку обязательств на счете 91317.

18.3. При прекращении дальнейшего кредитования в соответствии с условиями договора или истечении срока действия договора сумма неиспользованного лимита списывается, и счет № 91317 закрывается:

Дт – 91317

Кт – 99998.

18.4. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по договору не погашенная в установленный срок ссудная задолженность переносится на счета просроченной задолженности по основному долгу (в конце операционного дня, являющегося установленным договором датой погашения этой задолженности). При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета по учету просроченной задолженности, по лицевому счету Заемщика (балансовый счет 458),

Кредит счета по учету размещенных денежных средств по лицевому счету Заемщика (балансовые счета 441-457).

При погашении просроченной задолженности по предоставленным кредитам осуществляются бухгалтерские проводки в порядке указанном в п. 9, но в корреспонденции с балансовым счетом по учету просроченной задолженности.

18.5. При заключении дополнительного соглашения к договору, согласно которому увеличивается срок пользования кредитом, делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета по учету предоставленных кредитов с новым сроком погашения (балансовые счета 441-457),
Кредит счета по учету предоставленных кредитов со старым сроком погашения (балансовые счета 441-457).

Следует иметь в виду, что при изменении срока пользования ссудой новый срок исчисляется от первоначальной даты. Так, при пролонгации новый срок определяется как сумма первоначально установленного срока пользования кредитом и количества дней пролонгации.

18.6. Списание с баланса банка безнадежной или нереальной для взыскания задолженности по предоставленным кредитам и перенесение указанной задолженности на соответствующие внебалансовые счета, а также списание этой задолженности с внебалансовых счетов производится в порядке, изложенном в Положении ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.04г. № 254, Положении ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.06г. № 283-П.

18.7. Бухгалтерский учет операций по постановке на учет и снятия с учета имущества, предоставленного в обеспечение по выданным кредитам, осуществляется в соответствии с требованиями Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.07 г. № 305-П и Указаниями ЦБ РФ от 27.07.01 г. № 1007-У.

5.14.11. Бухгалтерские проводки по начислению процентов по размещенным денежным средствам осуществляются на основании распоряжения кредитного отдела бухгалтерии Банка, подписанного начальником кредитного отдела, начальником отдела обслуживания физических лиц (управляющим офисом) и начальником операционного отдела, ведущим бухгалтером. В распоряжении указывается номер, дата договора, наименование клиента-заемщика, вид кредита, размер и вид процентной ставки, способ уплаты процентов.

5.14.12. В случае неисполнения заемщиком обязательств в установленный кредитным договором день, являющийся датой уплаты процентов по размещенным средствам или возврата основного долга, операционный работник на основании распоряжения кредитного отдела, контролирует сформировавшиеся соответствующие бухгалтерские проводки по переносу начисленных и неуплаченных процентов или основного долга на счета по учету просроченной задолженности по основному долгу или просроченных процентов.

5.14.13. Перенос суммы задолженности на соответствующий балансовый счет при изменении (продлонгации) срока предоставления кредита производится на основании распоряжения кредитного отдела операционному работнику. Новый срок размещения кредита определяется как сумма первоначального срока пользования кредитом и количества дней пролонгации.

5.14.14. При погашении задолженности заемщиком, в первую очередь подлежат уплате просроченные проценты и штрафные санкции, затем срочные проценты, в третью очередь основной долг, если иное не оговорено в договоре.

5.14.15. Ссудная задолженность безнадежная или признанная нереальной для взыскания по решению уполномоченного органа Банка списывается с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке списывается на убытки отчетного года – с отнесением на балансовый счет N 70606 «расходы». Нереальной для взыскания признается ссудная задолженность, по которой меры, предпринятые по взысканию, носят полный характер (включая реализацию залога) и свидетельствуют о невозможности проведения дальнейших действий по возвращению ссуды. Созданный резерв на возможные потери по ссудам при списании признанной безнадежной ссудной задолженности не восстанавливается и в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль не участвует.

5.14.16. Суммы обеспечения по каждому кредиту по видам обеспечения отражаются на внебалансовых счетах 91311, 91312, 91315, 91414.

На внебалансовом счете 91414 «полученные гарантии и поручительства» учитываются поручительства, полученные в обеспечение по кредитному договору в сумме выдаваемого кредита в рублях, независимо от валюты выдаваемого кредита, если иное не оговорено в договоре поручительства.

В балансе Банка сумма обеспечения отражается в день выдачи кредита, на основании распоряжения кредитного отдела. Документарные ценные бумаги (в т.ч. векселя), оформленные в залог по договору залога и, одновременно принятые Банком на хранение по договорам хранения, учитываются как по внебалансовому счету 91311, так и на счетах хранения в кассе по ценным бумагам сторонних эмитентов на счете 90803, а собственные векселя Банка на счете 91202. В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

5.15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, МЕТОД ОЦЕНКИ. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

5.15.1. Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость или цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, отражаемая в бухгалтерском учете.

5.15.2. Вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

5.15.3. Текущая (справедливая) стоимость эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, определяется как средневзвешенная цена каждой ценной бумаги по итогам торгового дня, определяемая как результат от деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам.

В случае если на дату определения средневзвешенной цены организатор торговли не зафиксировал сделки с данной ценной бумагой и средневзвешенная цена не рассчитывается, то средневзвешенной ценой признается последняя по времени средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в течение последних 90 дней (трех месяцев).

Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения средневзвешенная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли, Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли для расчета средневзвешенной цены независимо от того, совершались ли им сделки через указанного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

5.15.4. Источником информации о средневзвешенных ценах являются отчеты организаторов торговли о рыночных ценах (в т.ч. файл биржевой информации) или иной эквивалентный документ, в т.ч. получаемый от брокера, дилера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

В случае невозможности определения ТСС определяется на основании котировок, публикуемых в информационных системах, при этом:

- для ценной бумаги (пая), приобретенной Банком, ТСС определяется как текущая цена спроса (bid);
- для ценной бумаги (пая), проданной Банком с открытием короткой позиции, ТСС определяется как текущая цена предложения (offer);
- для пая, приобретенного Банком, ТСС определяется как чистая стоимость активов пая предоставляемая независимыми информационными источниками (NAV).

Тип оцениваемой ценной бумаги	Информационный источник
Рублевые облигации	ММВБ
Векселя (номинированные в рублях)	РВС
Корпоративные еврооблигации	Reuters, Bloomberg
Акции (паи), торгуемые на российских биржевых площадках	ММВБ, РТС
Акции (паи), торгуемые на зарубежных биржевых площадках, внебиржевых рынках	Reuters, Bloomberg

5.15.5. Текущая справедливая стоимость котируемой ценной бумаги рассчитывается как средневзвешенная цена ценной бумаги плюс, начисленный накопленный купонный доход плюс, начисленный дисконт.

ТСС КЦБ = СЦ КЦБ + НКД начисленный + начисленный дисконт

Текущая справедливая стоимость некотируемой ценной бумаги рассчитывается как цена последней сделки на покупку (котировка на покупку) плюс, начисленный накопленный купонный доход плюс, начисленный дисконт.

$$TCC \text{ НКЦБ} = ЦПС \text{ НКЦБ} + НКД \text{ начисленный} + \text{начисленный дисконт.}$$

5.15.6. Отражение ценных бумаг на балансовых счетах осуществляется в зависимости от цели приобретения и намерений или возможностей банка. Ценные бумаги классифицируются:

- на оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);
- приобретаемые для осуществления контроля или существенного влияния над деятельностью акционерного общества;
- долговые обязательства, которые банк намерен удержать до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

5.15.7. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Право собственности на ценную бумагу переходит с момента внесения приходной записи по счету депо банка у депозитария или с момента внесения приходной записи по лицевому счету банка в системе ведения реестра учета прав на ценные бумаги.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

5.15.8. В последний рабочий день месяца подлежат переоценке котируемые ценные бумаги, относящиеся к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена. Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается по счетам № 50621, 50121 «переоценка ценных бумаг – положительные разницы» и № 50620, 50120 «переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» через доходы и расходы соответственно.

В последний рабочий день месяца переоцениваются ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, при условии, если текущая (справедливая) стоимость их может быть надежно определена. При этом используются счета № 50220, 50720 «переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» и № 50221, 50721 «переоценка ценных бумаг – положительные разницы». Произведенная переоценка отражается на счетах № 10603 «положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и № 10605 «отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» в корреспонденции со счетами по учету положительных и отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

В течение месяца переоценке подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента) по категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» при условии:

- совершения операций с ценными бумагами этого выпуска;
- существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является более 20% отклонение в сторону повышения либо понижения текущей стоимости по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

5.15.10. Банк оценивает состояние активов (ценных бумаг, инвестиций) на предмет их возможного обесценения, которое может быть обусловлено следующими обстоятельствами: финансовые трудности или банкротство эмитента, нарушение обязательств эмитентом (например, по выплате процентов), прекращение торгов по данным ценным бумагам, существенное снижение котировок по сравнению с общерыночными тенденциями. Для корректировки стоимости ценных бумаг в связи с обесценением необходимо сравнить их балансовую стоимость с рыночной стоимостью (за вычетом издержек по реализации) и с ее дисконтированной стоимостью, которая определяется путем дисконтирования денежных потоков, связанных с ценной бумагой, к которым относятся доходы от ее погашения (реализации) в будущем. Если обе указанные величины окажутся ниже балансовой стоимости, то стоимость актива нужно корректировать на разницу между балансовой стоимостью и большей из этих двух величин. Для этого создается резерв на возможные потери, который формируется согласно Положению Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резерв создается в момент возникновения факторов, дающих основание для мотивированного суждения об уровне риска на основе оценки изменения уровня доходности и рыночной стоимости ценной бумаги, произведенной на основе анализа экономической ситуации.

5.15.10. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой. При выбытии (реализации) ценных бумаг порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется по средней стоимости ценных бумаг. Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. Вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем балансовом счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимости списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

5.15.11. 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.

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

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги. Существенными признаются затраты сумма которых составляет более 5 % от балансовой стоимости приобретенной партии ценных бумаг. Консультационные, информационные и другие затраты, оплаченные банком до приобретения ценных бумаг, являющиеся существенными учитываются на счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг». На дату приобретения ценных бумаг стоимость существенных предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги. В случае, если банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета

5.15.13. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами отражается на счетах вложений в долговые обязательства и вложений в долевые ценные бумаги.

К вложениям в долговые обязательства относятся ценные бумаги, отнесенные в установленном законодательством порядке к государственным ценным бумагам Российской Федерации, ценным бумагам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, ценные бумаги кредитных организаций, прочие:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации учитываются на счетах № 50104, 50205, 50305 «Долговые обязательства Российской Федерации»;
- ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления учитываются на счетах № 50105, 50206, 50306 «долговые обязательства субъектов Российской Федерации органов местного самоуправления»;
- ценные бумаги кредитных организаций – резидентов Российской Федерации учитываются на счетах № 50106, 50207, 50307 «Долговые обязательства кредитных организаций»;
- ценные бумаги резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями, учитываются на счетах № 50107, 50208, 50308 «Прочие долговые обязательства»;
- ценные бумаги Банка России учитываются на счетах № 50116, 50214, 50313 «долговые обязательства Банка России»;

ценные бумаги, переданные контрагентам по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание которых не было прекращено, учитываются на счетах № 50118, 50218, 50318, 50618, 50718 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания».

Долговые обязательства, не погашенные в срок учитываются на счете 50505.

Вложения в долговые обязательства нерезидентов (кроме векселей), которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска признаются ценными бумагами, учитываются на счетах № 50108-50110, № 50209-50211, № 50309-50311.

Вложения в долевые ценные бумаги учитываются на счетах № 506 и 507. Под долевыми ценными бумагами понимаются акции, паи, а также любые ценные бумаги, которые в соответствии с законодательством (правом)

страны их выпуска закрепляют права собственности на долю в имуществе и (или) в чистых активах организации (остаточная доля в активах, оставшихся после вычета всех ее обязательств).

На счетах № 50605-50618 учитываются вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На счетах № 50706-50718 учитываются вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

5.15.14. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

5.15.17. Учет ведется по текущей справедливой стоимости.

5.15.18. Ценные бумаги подлежат переоценке. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. При частичном выбытии ценных бумаг с баланса суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке. При полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска суммы переоценки, приходящиеся на этот выпуск, списываются на счета по учету доходов и расходов. Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным номерам или идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг либо по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN).

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

5.15.17. Резерв на возможные потери не формируется.

5.15.18. Суммы переоценки относятся на счета по учету доходов и расходов текущего года от переоценки ценных бумаг. Счета по учету переоценки 70602 и 70607 являются парными. Допускается наличие остатка на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете – дебетовое или активном – кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на основании мемориального ордера на соответствующий лицевой счет по учету средств.

При последующих переоценках при возникновении изменений между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью отражается сумма превышения отрицательной (положительной) переоценки над положительной (отрицательной), а также сумма увеличения положительной (отрицательной) переоценки.

5.15.20. На балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги открываются лицевые счета по учету стоимости ценных бумаг. Для долговых обязательств дополнительно открываются лицевые счета по учету начисленного процентного (купонного) дохода (ПКД) и дисконта. Отдельные лицевые счета по учету существенных затрат на приобретение ценных бумаг не открываются, затраты отражаются на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги. Уплаченный ПКД по долговым обязательствам учитывается в стоимости приобретенных ценных бумаг. Лицевые счета по учету вложений в ценные бумаги открываются с кодом валюты номинала, по учету ПКД, с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон). Аналитический учет по долговым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется на лицевых счетах 50104-50116 в разрезе выпуска облигаций, кроме того, в аналитических регистрах учитывается количество ценных бумаг в каждой купленной партии. Аналитический учет долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется на лицевых счетах 50605-50606 в разрезе лицевых счетов эмитентов.

5.15.20. Паи ПИФов являются неэмиссионными ценными бумагами, бухгалтерский учет ведется в соответствии с Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к Положению № 302-П.

Вложения в паи ПИФов учитываются на счетах 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в зависимости от целей приобретения. На счете 506 учитываются паи, котируемые на организованном рынке ценных бумаг, на счете 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи прочих резидентов», учитываются приобретенные паи не имеющие котировки.

Паи ПИФа, классифицированные при приобретении как «Имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса

на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «Удерживаемые до погашения» (особые случаи).

На счетах бухгалтерского учета паи Пифов отражаются после завершения формирования паев и регистрации их в депозитарии, после получения выписки.

Паи, классифицированные как ценные бумаги «Имеющиеся в наличии для продажи» текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена и/или наличествуют признаки их обесценения, не переоцениваются.

Под вложения в указанные ценные бумаги (паи) формируются резервы на возможные потери в соответствии п.2.1 Положения № 283–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Учет прав на паи ведется на счетах депо п.11.2. главы Д «Счета депо» Положения №302–П.

5.15.21. Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете как сделки РЕПО.

Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как операция займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания) в соответствии с главой 8 «Отражение в бухгалтерском учете операций займа ценных бумаг» приложения 11 к Положению № 302–п.

Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условия договора не позволяют определенно установить его существо в соответствии с предыдущими абзацами, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли – продажи ценных бумаг в общем порядке в соответствии с настоящей Учетной политикой.

5.15.22. Учет собственных средств (инвестиций), направленных банком на приобретение долей участия (акций) в уставном капитале организаций резидентов и нерезидентов, осуществляется на счетах 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах» и 602 «Прочие участие».

На счете 601 отражается стоимость акций приобретенных банком. Аналитический учет ведется в разрезе эмитентов (организаций, акции которых приобретены).

На счете 602 отражается приобретение долей (участие) в уставных капиталах юридических лиц. Аналитический учет ведется по лицевым счетам организаций, которой перечислены средства для приобретения долей.

Резерв на возможные потери не создается по вложениям банка в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц, уменьшающих сумму основного капитала в соответствии с требованиями подпункта 2.2.6 пункта 2 Положения Банка России от 10.02.03г. № 215–П.

Резерв на возможные потери создается на остатки балансовых счетов 60202, 60203, 60204 не уменьшающих сумму основного капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России № 215–П.

При создании резерва на возможные потери учитываются следующие факторы:

финансовое положение организации-контрагента;

вероятность ликвидации (банкротства) организации-контрагента;

наличие просроченных требований к организации-контрагенту со стороны налоговых органов по перечислению платежей в бюджет.

Создание резервов отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет 70607 «Другие операционные расходы» символ формы 2 -25302

Кредит 60206 «Резервы на возможные потери»

Восстановление резерва отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет 60206 «Резервы на возможные потери»

Кредит 70601 «Другие операционные доходы» символ формы 2- 16305.

При утрате контроля или существенного влияния на дочерние и зависимые акционерные общества акции, учитываемые на счете 601, переносятся на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Имеющиеся в наличии для продажи».

5.15.23. Основанием по отражению операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете является внутреннее распоряжение отдела управления ресурсами. Распоряжение должно содержать все обязательные реквизиты первичного учетного документа в соответствии с п.3.2 настоящей учетной политики. Кроме того, распоряжение должно содержать в какой портфель (удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи или участия в дочерних и зависимых обществах) ставятся на учет ценные бумаги, вид ценной бумаги (наименование), серия, количество, наименование первичного документа, на основании которого осуществляются бухгалтерские проводки, балансовые счета и счета депо, а также подписи уполномоченных лиц.

5.15.24. Общие принципы учета вложений Банка в ценные бумаги заключаются в следующем:

- во внебалансовом учете ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости, за исключением собственных ценных бумаг для уничтожения и бланков ценных бумаг, учитываемых в условной оценке 1 руб.;
- ценные бумаги, находящиеся в депозитарии, подлежат отражению на счетах ДЕПО (раздел Д Плана счетов), учет ведется в штуках, по пассиву счета - в разрезе владельцев и по активу – в зависимости от места хранения;
- переоценке в балансе подвергаются ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте по правилам переоценки валютных счетов.

5.15.25. Порядок бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги (в том числе приобретение и продажа долговых и долевых ценных бумаг; бухгалтерский учет начисленного дисконта, при приобретении долговой ценной бумаги ниже номинала; бухгалтерский учет при невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок; бухгалтерский учет при неисполнении контрагентом в установленный срок условий договора (сделки); бухгалтерский учет сделок РЕПО), определен Положением СТБ 56-2008 «О порядке осуществления АКБ «Вятка-банк» ОАО операций с ценными бумагами на биржевых рынках»

5.15.26. Учет векселей сторонних эмитентов ведется в разделе 5 "Учетные векселя" Плана счетов. Приобретенный простой вексель относится на счет первого порядка в зависимости от того, кто является векселедателем. Приобретенный переводной вексель, который уже акцептован должником, относится на счет первого порядка в зависимости от того, кто является акцептантом.

5.15.27. Учет приобретенных (учтенных) векселей ведется по срокам, фактически оставшимся на момент приобретения до дня погашения векселя. Основанием по отражению операций в бухгалтерском учете по приобретенным векселям является внутреннее распоряжение отдела управления ресурсами, которое должно содержать все обязательные реквизиты первичного учетного документа, которые указаны в п. 3.2 настоящей учетной политики. Для отражения операций с векселями в бухгалтерском учете кроме распоряжения, первичным учетным документом является также акт приема-передачи. Распоряжение, кроме того, должно содержать: наименование эмитента, номер векселя, вексельную сумму, дату составления, дату погашения векселя, стоимость, наименование первичного учетного документа, на основании которого издается распоряжение, балансовые счета и счета депо, подписи уполномоченных лиц.

5.15.28. При определении срока по векселю в расчет принимаются календарные дни, в зависимости от этого открывается счет второго порядка для учета векселя в балансе Банка.

5.15.29 Приобретенные векселя со сроком "по предъявлению, но не ранее указанной даты" до наступления этой даты учитываются как срочные, а при ее наступлении переносятся на счет "до востребования" в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

5.15.30. При предъявлении срочного векселя к платежу в конце операционного дня сумма задолженности переносится на отдельный лицевой счет, открываемый на счете второго порядка, на котором был учтен вексель "Учетные банком векселя, отосланные на инкассо". Аналитический учет на счете второго порядка ведется по эмитентам (векселедателям). На данном лицевом счете задолженность по векселю может находиться в течение 5 рабочих дней с момента предъявления векселя к оплате. При предъявлении векселя "до востребования" к платежу сумма задолженности по векселю находится на счете в течение 5 рабочих дней с момента предъявления векселя к плате. При отказе в оплате или не поступление денежных средств в указанные сроки по выше перечисленным векселям, задолженность в конце пятого рабочего дня переносится на счет по учету векселей, не оплаченных в срок и не опротестованных в сумме требований по денежному документу.

5.15.31. При опротестовании векселя в неплатеже на счет по учету не оплаченных в срок и опротестованных векселей переносится вся сумма требований по денежному документу.

5.15.32 Учетные Банком векселя хранятся в кассе банка и учитываются в

разделе 4 “Расчетные операции и документы” главы «В» Плана счетов на счете 91202 «Разные ценности и документы» по номинальной стоимости и на счетах раздела «Д» Плана счетов в штуках.

5.15.33. Дисконтные и процентные доходы от погашения векселя возникают у

банка, не только когда он является первым приобретателем векселя, но и в случаях приобретения векселя на вторичном рынке, данные доходы отражаются по символам ф.102 11601-11604. Доходы от перепродажи образуются при реализации векселя до срока погашения и отражаются по символам 11601-11604.

5.15.34. По учтенным векселям Банком создается резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности согласно Инструкции ЦБРФ от 26.03.04г. № 254-П. Под основной суммой долга по векселям в целях формирования резерва на возможные потери по ссудам понимается покупная стоимость (цена приобретения) векселя. По не оплаченным в срок векселям для расчета резерва берется сумма, отраженная на балансовых счетах 512-519(08), 512-519(09), за вычетом просроченных процентов и дисконта, учитываемых на балансовом счете 50408. Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя по эмитентам и видам.

5.15.35. Доходы от погашения векселей признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении. Отсутствие или наличие неопределенности признается на основании оценки качества векселя по общим правилам оценки активов принятых настоящей Учетной политикой. По векселям, погашение которых признается проблемным, доход отражается в бухгалтерском учете при фактическом погашении векселя.

5.15.36. Бухгалтерский учет приобретенных векселей.

Приобретение дисконтных (процентных) векселей

ДТ 512-515 «учтенные векселя» - по срокам погашения, по лицевому счету векселя в зависимости от эмитента

КТ 30102 «корреспондентский счет» - по цене приобретения.

Формирование резерва на возможные потери по приобретенным векселям осуществляется в зависимости от группы риска в размере определенного процента от суммы основного долга (для дисконтных векселей под суммой основного долга понимается покупная стоимость векселя, то есть вексельная сумма без учета дисконта). Отчисления в резерв под учтенные векселя создаются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г № 254 –П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», СТБ 23 – 2007 от 31.07.2007 года и не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (за исключением учтенных векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже).

Создание резерва

ДТ 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери» по отдельному лицевому счету, не уменьшаемому налогооблагаемую базу по налогу на прибыль

КТ 51210, 51310, 51410, 51510 «Резервы на возможные потери» - на сумму созданного резерва

Начисление дисконта.

В последний рабочий день месяца производится начисление дисконтного (процентного) дохода.

Если начисленный дисконт (процент) соответствует критериям признания в качестве дохода:

ДТ 512 – 515 «учтенные векселя» - по лицевому счету «Дисконт начисленный»

КТ 70601 «Доходы» по символу 11601-11604 «процентные доходы по учтенным векселям»

Если начисленный дисконт не соответствует критериям признания в качестве доходов:

ДТ 512 – 515 «учтенные векселя» - по лицевому счету «Дисконт начисленный»

КТ 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

По векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее определенной даты» дисконт начисляется с даты приобретения по минимальную дату предъявления векселя к оплате.

Погашения векселя по сроку, продажа векселя.

На дату предъявления векселя к платежу надлежит произвести начисление дисконтного дохода.

Если начисленный дисконт (процент) соответствует критериям признания в качестве дохода:

ДТ 512 – 515 «учтенные векселя» - по лицевому счету «Дисконт начисленный»

КТ 70601 «Доходы» по символу 11601-11604 «процентные доходы по учтенным векселям»

Если начисленный дисконт (процент) не соответствует критериям признания в качестве доходов:

ДТ 512 – 515 «учтенные векселя» - по лицевому счету «Дисконт начисленный»

КТ 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

ДТ 30102 «корреспондентский счет» - на вексельную сумму (по номиналу), цена реализации

КТ 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

И

ДТ 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

КТ 512-515 «учтенные векселя» - по срокам погашения, по лицевому счету векселя в зависимости от эмитента

КТ 512 – 515 «учтенные векселя» - по лицевому счету «Дисконт начисленный»

Если начисленный дисконт не соответствует критериям признания в качестве доходов:

ДТ 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

КТ 70601 «Доходы» по символу 11601-11604 «процентные доходы по учтенным векселям»

Сумма резерва, созданного под вексель, будет восстанавливаться на доходы банка

ДТ 51210, 51310, 51410, 51510 «Резервы на возможные потери» - на сумму созданного резерва

КТ 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери» по отдельному лицевому счету, не увеличивающему налогооблагаемую базу по налогу на прибыль

5.15.37. Учет сделок купли-продажи различных финансовых активов, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на внебалансовых счетах раздела Г “Срочные сделки” в соответствии с утвержденными ЦБ РФ “Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ” Положения от 24.03.2007г. № 302-П. При исполнении обязательств по договору, в котором дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, задолженность и требования по выполнению обязательств переносятся из раздела Г “Срочные операции” в соответствующий раздел баланса на счета 47407, 47408. Для учета операций с векселями по договорам мены, новации, зачета встречных требований открываются балансовые счета 47422 и 47423. Лицевые счета ведутся в разрезе каждого контрагента и договора.

5.15.38. При совершении авалья Банк принимает на себя ответственность за выполнение обязательств обязанного по векселю лица. Учет авалей, предоставленных банком по векселям сторонних организаций, ведется на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства». Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому совершенному авалю. Сумма с внебалансового счета списывается после оплаты гарантии, включая оплату за счет средств Банка, либо полного выполнения обязательств по данному векселю.

5.15.39. Банк не является депозитарием. Ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности, подлежат учету в разделе Д «Счета депо» Плана счетов. Бухгалтерский учет по счетам депо

ведется в соответствии с «Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций РФ» от 25.07.1996г. № 44, с письмом Банка России «О вопросах, связанных с завершением перехода к исполнению Инструкции № 44» от 12.05.1997г. № 34-3-3-9/1071, разделом Д «Счета депо» плана счетов.

5.15.40. Выпуск и условия обращения собственных векселей Банка, бухгалтерский учет определяется «Условиями выпуска и обращения векселей АКБ» Вятка-банк» ОАО (Стандарт СТБ 18-2006).

5.15.41. Оплата Банком оказанных услуг, выполненных работ может осуществляться

собственным векселем. При этом первым векселедержателем будет считаться лицо, с которым Банк осуществляет расчеты. Если основным договором за оказанные услуги, выполненные работы не оговорены расчеты векселями, то необходимо оформить договор новации, т.е. получить письменное согласие о замене первоначального способа исполнения расчетов на иной.

5.15.42. Оплата предъявленных банку векселей по сроку производится с балансового счета 52406 «Векселя к исполнению», при этом векселя сроком «по предъявлении» и досрочно предъявленные к погашению на счет 52406 не переносятся, а подлежат оплате со счетов 521-523 и 52501. Предъявленные к погашению собственные векселя отражаются по внебалансовому счету 90704 «Ценные бумаги, выкупленные для погашения» по номинальной стоимости, если погашение векселя происходит на следующий день. Погашенные ценные бумаги со счета 90704 списываются, подшиваются в документы дня к мемориальному ордеру и хранятся, как основание платежа, по сроку в соответствии с утвержденной номенклатурой дел Банка. Если предъявленные для погашения векселя погашаются в день предъявления внебалансовый учет по счету 90704 не ведется.

5.15.43. Учет выпущенных Банком собственных векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков их погашения. Финансовый результат определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа.

5.15.44. Банк по вопросам формирования, изменения уставного капитала руководствуется Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95г. №208-ФЗ с учетом изменений и дополнений, Инструкцией ЦБ РФ «О порядке принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление операций» от 14.01.04г. № 109-И, Инструкцией ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10.03.2006г. № 128-И, и другими законодательными актами РФ и ЦБ РФ.

5.15.45. Бухгалтерский учет операций связанных с формированием уставного капитала осуществляется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007г. № 302-П, Инструкцией ЦБ РФ от 10.03.2006г. № 128-И приложением № 13.

5.15.46. Уставный капитал банка состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.

5.15.47. Уставом банка определяется количество, номинальная стоимость акций, категории (типы) акций, права, предоставляемые этими акциями, порядок и условия размещения акций.

5.15.48. Номинальная стоимость акций при формировании уставного капитала отражается в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации.

5.15.49. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров банка в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативными актами ЦБ РФ. Держателем реестра акционеров банка является регистратор – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг и имеющий соответствующую лицензию на осуществление данного вида деятельности.

5.15.50. Бухгалтерский учет уставного капитала отражается на балансовых счетах 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» в разрезе собственников (владельцев) акций. В аналитическом учете открываются лицевые счета в АСБ «Банкир-Про» в разрезе каждого акционера (владельца). Если акционер владеет обыкновенными и привилегированными акциями, то в аналитическом учете открываются счета 10207 по типу акций у каждого владельца. В Приложении № 6 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 302-П (ведомость остатков) лицевые счета акционеров (владельцев) отражаются на одном синтетическом счете. В разрезе аналитических счетов акционеров ведомость остатков выводится на печать по

требованию. Выписки по лицевым счетам акционеров формируются и распечатываются при наличии операций по счету, по требованию.

5.15.51. По кредиту балансовых счетов 10207 отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с корреспондентским счетом, с банковскими счетами клиентов, счетами по учету имущества, кассы, счетами по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций, и в установленных случаях, другими счетами. По дебету балансовых счетов 10207 отражаются суммы уменьшения уставного капитала в случаях установленных законодательством РФ. Кроме того, совершаются операции внутри балансовых счетов 10207 при изменении состава акционеров (владельцев). Бухгалтерские операции по счетам 10207 совершаются днем получения первичного учетного документа (регистрационного журнала) от регистратора, но не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором получен журнал.

5.15.52. Основанием по совершению бухгалтерских операций по счетам 10207 является регистрационный журнал, полученный от регистратора. Регистрационный журнал передается регистратором в банк по каналам связи, в электронном виде. Бумажная копия журнала заверяется уполномоченным лицом банка (вице-президентом) на соответствие электронной версии. Бумажная копия журнала прошивается, пронумеровывается и скрепляется печатью банка.

5.15.53. Регистратор несет ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в предоставленном журнале.

5.15.54. При получении по каналам связи регистрационного журнала уполномоченный сотрудник отдела активных операций оформляет распоряжение по совершению бухгалтерских проводок по счетам 10207. Распоряжение подписывается вице-президентом и главным бухгалтером, либо зам. гл. бухгалтера банка. На основании распоряжения бухгалтер отдела активных операций проводит в операционной системе банка «Банкир-Про» по счетам бухгалтерского учета операцию, распечатывает мемориальный ордер, который подписывается исполнителем и контролирующим работником. Журнал, распоряжение и мемориальный ордер подшиваются в документы дня банка. Бумажная копия журнала соответственно заверенная, хранится отдельно в несгораемом шкафу, у ответственного работника банка по ведению реестра.

5.15.55. Распоряжение на совершение операций по балансовым счетам 10207 должно содержать следующие реквизиты: дата, наименование документа на основании которого производятся операции с его приложением.

5.15.56. Величина уставного капитала банка может быть увеличена за счет собственных средств банка (капитализация) или за счет дополнительных вкладов акционеров (участников).

5.15.57. На капитализацию могут быть направлены:

- средства, полученные банком от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости (счет 10602 «Эмиссионный доход»);
- средства, полученные в результате переоценки основных средств (фонд переоценки), счет 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»;
- нераспределенная прибыль по итогам отчетного года, счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

5.15.58. Размещение акций дополнительного выпуска должно быть закончено по истечению одного года с даты начала эмиссии, акции должны быть оплачены в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении. Акции дополнительного выпуска размещаются по рыночной цене, но не ниже их номинальной стоимости.

5.15.59. Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с выпуском дополнительных акций осуществляется в два этапа:

Первый этап – с момента регистрации выпуска ценных бумаг (проспекта эмиссии) до регистрации итогов выпуска, когда от участников поступают средства в оплату акций, на которые они подписались;

Второй этап – после регистрации итогов выпуска ценных бумаг, когда средства, поступившие от акционеров (участников), приходятся в уставный капитал банка.

5.15.60. После регистрации выпуска дополнительных акций банку открывается накопительный счет в ГРКЦ Банка России, на который перечисляются все поступающие в оплату акций денежные средства в рублях (30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций,

который корреспондирует с отдельными лицевыми счетами банковского счета 60322 в разрезе покупателей акций).

5.15.61. На втором этапе, после регистрации отчета об итогах выпуска акций,

происходит разблокирование рублевых средств, находящихся на накопительном счете. Все средства, поступившие в оплату акций, приходятся на счета по учету уставного капитала банка по номинальной стоимости.

5.15.62. В случае размещения дополнительных акций по цене выше номинальной

стоимости возникает добавочный капитал, который отражается в бухгалтерском учете на счете 10602 «Эмиссионный доход».

5.15.63. После регистрации отчета об итогах выпуска акций, которые были

размещены с рассрочкой платежа, неоплаченная их часть номинальной стоимости учитывается на счете 90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форма акционерного общества».

5.15.64. Уменьшение уставного капитала банка может быть произведено либо путем

уменьшения количества акций, либо уменьшением их номинальной стоимости. В первом случае осуществляется погашение части собственных акций, выкупленных у акционеров, во втором уменьшение номинальной стоимости акций.

5.15.65. Банк может выкупать собственные акции после принятия общим собранием

акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем сокращения общего количества акций, по требованию акционеров, в других случаях предусмотренных действующим законодательством. Акции выкупаются у акционеров по рыночной стоимости, определяемой решением Совета директоров, в порядке установленном действующим законодательством, но подлежат учету в балансе по номинальной стоимости. При выкупе акций по цене, отличной от номинала, возникает разница между выкупной и номинальной стоимостью акций, которую следует относить на счета доходов или расходов соответственно. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров ведется на активном балансовом счете 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров». После получения выписки от регистратора об изменении в составе акционеров, данная операция отражается в аналитическом учете по счету 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» путем списания с лицевого счета акционера и зачислением на лицевой счет банка 10207. Акции должны быть реализованы не позднее одного года с даты приобретения, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала. После регистрации изменений, вносимых в устав производится уменьшение уставного капитала.

5.15.66. По решению общего собрания акционеров уставный капитал может быть

уменьшен до величины собственных средств путем уменьшения номинальной стоимости акций после регистрации эмиссии акций с уменьшенной номинальной стоимостью. После регистрации отчета об итогах выпуска этих акций в бухгалтерском учете дебетуется счет 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» и кредитуется счет 10604 «Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом). Образовавшаяся разница между уставным капиталом и собственными средствами банка направляется на погашение убытков прошлых лет, приведших к снижению величины собственных средств банка ниже зарегистрированного уставного капитала.

5.16. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

5.16.1. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте. Учет доходов и расходов, полученных в иностранной валюте, ведется только в рублевой оценке.

5.16.2. Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России, путем умножения суммы иностранной валюты на установленный официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю Банка России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется при закрытии операционного дня до отражения операций по счетам следующего дня. Переоценке подлежит исходящий остаток на конец дня. Ежедневный Баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»:

70603 – положительные разницы, по символу 15102,

70608 – отрицательные разницы, по символу 24102.

Финансовые результаты по операциям показываются развернуто.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты и по каждому счету. По результатам переоценки открываются лицевые счета в разрезе дополнительных офисов по каждому виду валюты.

В результате переоценки выдается сводный мемориальный ордер по балансовым и внебалансовым счетам, который является основанием произведенной операции.

5.16.3. Учет обязательств и требований по операциям покупки - продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям (покупка-продажа иностранной валюты одного иностранного государства за валюту другого иностранного государства) в наличной и безналичной форме, на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах ведется на счетах 47407 и 47408 во взаимной корреспонденции.

Разницы возникающие при совершении операций покупки -продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций, определяемые в соответствии с пунктом 4.6 приложения 3 к Правилам 302-П, отражаются на счетах 47407 и 47408 в корреспонденции со счетами по учету доходов и расходов.

По мере осуществления расчетов по операциям суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списывается со счетов 47407 и 47408 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетом по учету кассы, счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты.

Операции покупки - продажи иностранной валюты и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов 47407, 47408 путем прямых бухгалтерских проводок по счетам в соответствующих валютах.

Аналитический учет на счетах 47407, 47408 ведется в разрезе каждого клиента и кода валюты.

5.16.4. Финансовый результат от валютно-обменных операций отражается на счете 70601 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России;

или

70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле – продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России.

5.16.5. Бухгалтерский учет операций покупки-продажи иностранной валюты

регулируется Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также Указаний ЦБ РФ от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Инструкции Банка России от 28.04.2004 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

5.16.5. Комиссии возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой отражаются на балансовых счетах 70601 по символам 12102, 16201, 16203, и 70606 по символам 25201, 25202 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 12201 или 70606 по символу 22101, на отдельных лицевых счетах.

5.16.6. Конверсионные операции по покупке и продаже иностранной валюты могут осуществляться за счет банка и за счет клиента. При покупке-продаже иностранной валюты за счет средств банка используются счета 47407 и 47408, за счет средств клиента 47405 и 47406. Аналитический учет ведется в разрезе каждого клиента.

5.16.7. Учет срочных сделок.

Под срочной сделкой понимается операция, дата валютирования по которой отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих банковских дня.

К срочным сделкам относятся следующие виды сделок: форвард, фьючерс, опцион, своп.

Форвардные сделки – это сделки, связанные с взаимной передачей прав и обязанностей в отношении реального базисного актива с отсроченным сроком его поставки.

Фьючерсные сделки – сделки, связанные с взаимной передачей прав и обязанностей в отношении стандартных контрактов на поставку биржевого базисного актива.

Опционные сделки – сделки, связанные с уступкой прав на будущую передачу прав и обязанностей в отношении биржевого базисного актива или контракта на поставку биржевого базисного актива.

Сделки СВОП – банковская сделка, состоящая из двух противоположных конверсионных операций на покупку и продажу наличной и безналичной иностранной валюты против наличных и безналичных рублей РФ, заключаемых в один и тот же день, при этом одна из этих сделок является срочной, а вторая – сделка с немедленной поставкой (кассовая сделка), когда дата валютирования отстоит от дня заключения сделки не более чем на два рабочих банковских дня.

Форвард является индивидуальным контрактом и поэтому является внебиржевым инструментом.

Фьючерсы являются биржевыми, обращающимися на организованном рынке.

Опционы могут быть как обращающимися на организованном рынке, так и не обращающимися на организованном рынке.

Срочные сделки могут быть поставочными и беспоставочными (расчетными):

- поставочные предусматривают поставку базового актива (предмета срочной сделки);
- беспоставочные предполагают взаиморасчеты без поставки базового актива.

Базовым активом срочных сделок могут выступать иностранная валюта, ценные бумаги, индексы цен и др.

Отражение срочных сделок на счетах бухгалтерского учета.

Срочные сделки с даты заключения до даты исполнения отражаются на счетах главы Г «Срочные сделки» Положения № 302-П от 26.03.2007г. № 933 «Требования по поставке денежных средств» или № 935 «Требования по поставке ценных бумаг», № 963 «Обязательства по поставке денежных средств», № 965 «Обязательства по поставке ценных бумаг». Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора по срокам исполнения по видам валют.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требований и обязательств, производится перенос сумм на соответствующие счета второго порядка.

При наступлении даты исполнения срочная сделка в главе Г закрывается и переносится на счета главы А «Балансовые счета» Правил, а именно на счета № 47407, № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Требования и обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами № 950,971 по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам на сумму разницы между ценой (курсом, ставкой и др.) сделки и рыночной (биржевой) ценой (курсом, ставкой и др.) в валюте требований или обязательств.

Поставочный контракт отражается на счетах по учету требований и обязательств главы Г «Срочные сделки» в развернутом виде, то есть в полной сумме отражаются требования и обязательства по сделке. Если базовый актив имеет рыночную цену, расчетную цену, официальный курс, то осуществляется переоценка требований и обязательств с выведением нереализованной курсовой разницы на счетах № 938-940, 968-970.

На счетах «Нереализованные курсовые разницы» открываются парные лицевые счета в разрезе финансовых инструментов, видов валют, отдельно для переоценки требований и обязательств, и на конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы остаются только на одном лицевом счете из открытой пары.

Если срочные сделки предусматривают промежуточные расчеты по вариационной марже, сумме, уплачиваемой (получаемой) баком в связи с изменением размера денежного обязательства по одной позиции в результате ее корректировки по рынку, то вариационная маржа подлежит отражению на балансовых счетах № 47407(47408) «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» в корреспонденции со счетами по учету доходов (расходов) № 70601 (70606).

При поставочных или расчетных (беспоставочных) контрактах возникающие доходы и расходы отражаются по символам отчетности формы 2 16101-16105, 25101-25105, на ценные бумаги 13101-13108, 23101-23108.

Формирование резервов по срочным сделкам.

Элементами расчетной базы резерва по срочным сделкам являются:

- по сделкам на покупку – положительная разница между номинальной контрактной стоимостью финансового инструмента и его текущей рыночной стоимостью;
- по сделкам на продажу – положительная разница между текущей рыночной стоимостью финансового инструмента и его номинальной контрактной стоимостью;
- по бивалютным сделкам (требования и обязательства выражены в разных иностранных валютах) – величина превышения рублевого эквивалента обязательств над рублевым эквивалентом требований, определенных исходя из официального курса иностранной валюты к рублю, установленного Банком России на дату определения элементов расчетной базы резерва.

Под номинальной контрактной стоимостью понимается стоимость финансового инструмента, по которой он отражен на дату заключения сделки на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Под рыночной стоимостью понимается стоимость финансового инструмента, определенная на основании данных организаторов торговли, имеющих лицензию уполномоченных органов. При отсутствии указанных данных рыночная стоимость финансового инструмента определяется исходя из рыночной стоимости актива, лежащего в его основе (базисного актива), которая определяется следующим образом:

- по сделкам с иностранной валютой – по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Требования о формировании резервов на возможные потери по срочным сделкам не распространяются на срочные сделки, заключенные на организованных торговых площадках (через организатора торговли), а также срочные сделки, заключенные не на организованных торговых площадках (не через организатора торговли) на условиях, предусматривающих уплату (получение) контрагентами промежуточных выплат (вариационной маржи).

При формировании резервов по срочным сделкам используются счета расходов 70606 и 47425 «Резервы на возможные потери».

Отражение срочных сделок в ОВП.

Требования и обязательства по срочным сделкам включаются в расчет чистой срочной позиции в соответствии с п.1.7. и п.1.8. Инструкции Банка России № 124-И от 15 июля 2005г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями.

Срочные сделки форвард, опцион, своп, заключаемые не на организованном рынке осуществляются по решению уполномоченного органа Банка на основании мотивированных предложений УРФФР или иных подразделений Банка. При этом устанавливаются соответствующие лимиты ОВП и на контрагентов по видам сделок.

В соответствии с п.2.2 Инструкции Банка России № 124-И регулирование открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте допускается в случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению (устойчивое финансовое состояние контрагента, наличие ликвидных активов, предоставление денежных и иных ликвидных залогов, поручительств и т.д.).

5.17.УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДАЛЖЕННОСТИ

5.17.1. Дебиторская задолженность представляет собой задолженность других лиц (организаций, предпринимателей, физических лиц, работников) Банку, отражение которой в учете выражено как имущество банка, т.е. право на получение определенной суммы (товара, услуги и т.п.) с должника (статья 124 ГК РФ).

5.17.2. Общий срок исковой давности устанавливается статьей 196 ГК РФ сроком три года. Законодательство предусматривает и специальные сроки исковой давности, как сокращенные, так и более длительные по сравнению с общим сроком (статьи 797 и 966 ГК РФ). Данное положение правомочно, когда обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства.

5.17.3. отсчет срока исковой давности начинается с момента просрочки долга, который определяется исходя из условий договора, а не с даты возникновения задолженности.

Если в договоре срок исполнения обязательств должником не оговорен, необходимо руководствоваться общими правилами гражданского законодательства.

5.17.4. Дебиторская задолженность разделяется на два типа: истребованную и неистребованную.

5.17.5. Истребованной дебиторской задолженностью считается та, по которой Банк принимает меры для ее возврата (истребования). Это:

- досудебный порядок урегулирования задолженности (в частности, высылка претензионного письма и другие допустимые несудебные меры урегулирования споров);
- предъявление иска в суд общей юрисдикции или арбитражный суд.

Истребованная непополненная задолженность списывается по истечении трех лет согласно ГК РФ, за счет сформированного резерва, данные расходы уменьшают налогооблагаемую базу при исчислении налога на прибыль.

5.17.6. Неистребованная кредиторская задолженность Банка другим предприятиям списывается на финансовые результаты (доходы), учитываемые при налогообложении, по истечении исковой давности, срок которой согласно статье 196 ГК РФ составляет три года. В этом случае подлежит обязательному выделению и перечислению в бюджет НДС от суммы неистребованной кредиторской задолженности.

5.17.7. По состоянию на 1 января каждого года производится сверка дебиторской и кредиторской задолженности, при наличии переходящих остатков на новый год на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» сверка дебиторской задолженности оформляется двухсторонними актами.

5.18.1. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ СОВЕРШАЕМЫХ БАНКОМ ПРИ ПРЕРАЩЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

5.18.2. Требования банка по договору на предоставление (размещение) денежных средств, прекращенные в результате осуществления сделок по договорам отступного, новации, залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися), отражаются в бухгалтерском учете как погашенные (полученные) с отнесением сумм процентов, неустойки (штрафов, пеней и т.п.) на соответствующие счета доходов.

5.18.3. Имущество, приобретенное банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия решения о его реализации или использовании в собственной деятельности относится к внеоборотным запасам и учитывается в бухгалтерском учете на счете 61011. Учет приобретенного имущества, относящегося к финансовым активам (ценным бумагам и т.п.), ведется непосредственно на соответствующих балансовых счетах. Инвентарный учет указанного имущества осуществляется в порядке, установленном для основных средств. Аналитический учет внеоборотных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов.

5.18.4. Решение о прекращении требований по кредитному договору путем оформления отступного, новации, залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися) принимается по инициативе банка (либо заемщика) с согласия второй стороны. Условия, размер, сроки и порядок прекращения требований по кредитному договору определяются уполномоченным органом банка. Соглашение (договор) о прекращении требований по кредитному договору между банком и заемщиком составляется юридическим управлением по форме, утвержденной распоряжением Президента банка.

5.18.5. Порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств установлен Указанием ЦБ РФ от 27.07.2001г. № 1007-У.

5.18.6. Имущество, приобретенное банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися) при постановке на учет в балансе банка отражаются:

- по договорам залога – по покупной стоимости (цена приобретения), определяемой в соответствии со ст. 350 ГК РФ. При объявлении торгов несостоявшимися банк по соглашению с залогодателем вправе приобрести заложенное имущество и зачесть в счет покупной цены свои требования, обеспеченные залогом. При объявлении несостоявшимися повторных торгов банк вправе оставить предмет залога за собой с оценкой его в сумме не более чем на десять процентов ниже начальной продажной цены на повторных торгах (не ниже указанной в законе п. 6 ст. 350 ГК РФ).

- по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по кредитному договору. Если стоимость имущества, определенная договором отступного, недостаточна для покрытия всех требований банка в отношении клиента (заемщика), очередность исполнения денежных обязательств осуществляется в порядке, установленном ст. 319 ГК РФ, если иное не указано в договоре отступного.

При принятии имущества к учету по договорам залога, отступного может быть использована рыночная стоимость объектов, определенная профессиональным оценщиком.

5.18.7. Произведенные банком затраты, связанные с хранением и реализацией предмета залога возмещаются банку за счет выручки от реализации заложенного имущества, если иное не установлено соответствующим договором (соглашением).

5.18.8. Операции, совершаемые банком при прекращении обязательств не денежными средствами, отражаются в бухгалтерском учете на дату перехода права собственности на имущество или прав требования от заемщика к кредитору, определенную договором (соглашением) или решением суда. Имущество по договорам отступного или залога принимается к учету на счет 61011 «внеоборотные запасы» на основании счета-фактуры, выписанного заемщиком (должником), с выделением сумм НДС, если должник является плательщиком НДС.

5.18.9. При принятии банком решения о направлении приобретенного имущества для использования в собственной деятельности стоимость указанного имущества переносится с балансового счета 61011 «внеоборотные запасы» на соответствующие балансовые счета, отвечающие характеристикам имущества. При этом имущество, относящееся к основным средствам и направленное для использования в собственной деятельности, подлежит отражению в бухгалтерском учете в порядке, установленном для приобретения основных средств. Решение банка о направлении приобретенного имущества для использования в собственной деятельности оформляется актом ввода в эксплуатацию, мемориальным ордером для переноса материалов и другого имущества на соответствующие счета по учету материальных ценностей (склад 610).

5.18.9. Бухгалтерский учет, операций связанных с оставлением предмета залога за собой, в том числе, при объявлении торгов несостоявшимися, а также на основании договора отступного.

Данная операция отражается в учете как приобретение финансовых активов, товарно-материальных ценностей по сделке купли-продажи. На основании договора (соглашения) об отступном, акта приема – передачи имущества от ССП по нереализованному имуществу и в соответствии с распоряжением кредитного подразделения банка, в котором указывается очередность прекращения обязательств заемщика, выполняются следующие бухгалтерские проводки:

-на дату перехода права собственности предоставления отступного доначисляются проценты, пени штрафы, неустойки по кредитному договору должника (заемщика), если это необходимо;

- погашение текущих и просроченных процентов

Дт 61011 «внеоборотные запасы» - стоимость предмета залога (покупная цена), с учетом НДС (если должник является плательщиком),

Кт 47427 «требования по получению процентов»

Кт 45901-45917 «просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» - по соответствующим лицевым счетам должника

Кт 70601 «доходы» - в части задолженности по получению процентов, числящейся на внебалансовом счете 916, либо доначисленных на дату совершения операции и не отраженных на счете 47427

Кт 70601 «доходы» по символу 17101 «штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления (размещения) денежных средств»

одновременно, списание процентов с внебалансового учета

Дт 99999 «счет для корреспонденции»

Кт 91604 «неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам» - кредиты 4,5 категории качества.

-погашение текущей и просроченной задолженности основного долга:

Дт 61011 «внеоборотные запасы»

Кт 441-457 «предоставленные кредиты» - соответствующих лицевых счетов

Кт 45801-45817 «просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»

- восстановление созданных резервов на возможные потери:

Дт 44115-45715 «резервы на возможные потери» - по текущей задолженности

45818 «резервы на возможные потери» - по просроченной задолженности

47425 «резервы на возможные потери» - по текущим процентам

45918 «резервы на возможные потери» - по просроченным процентам

Кт 70601 «доходы» по символу 16305 «другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери».

При недостаточности покупной стоимости предмета залога для покрытия всей задолженности, обязательства в части основного долга могут быть погашены за счет резерва на возможные потери по ссуде в порядке, определенном Положением ЦБ РФ № 254-П, стандартами банка.

- одновременно, с внебалансового учета списывается обеспечение по соответствующему кредиту:

Дт 99998 «счет для корреспонденции»

Кт 913 «обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условным обязательствам кредитного характера» - в части прекращенных требований.

Суммы требований в части не прекращенных договором о залоге продолжают учитываться на тех же счетах.

5.18.10. Реализация приобретенного предмета залога осуществляется в общем порядке, установленном гл.10 Приложения №10 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

5.18.11. При предоставлении должником в качестве отступного своих прав требования к третьему лицу, принимаемые права требования банком учитываются по дебету счета 47423 «требования по прочим операциям» - в сумме принятых прав требования к третьему лицу. Погашенные обязательства списываются аналогично по кредиту счетов, указанных в п. 5.12.33.9.

5.18.12. При прекращении обязательства путем перевода должником своего долга на другое лицо, все требования, числившиеся в бухгалтерском учете (на балансовых и внебалансовых счетах) на лицевых счетах должника, переносятся бухгалтерскими проводками на лицевые счета нового должника, открываемые на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах. Лицевые счета должника, переведшего долг на другое лицо, закрываются.

Резерв на возможные потери, созданный под задолженность первоначального должника, восстанавливается на доходы. Одновременно в установленном порядке создается резерв под задолженность по ссуде нового должника.

VI. Выбранные варианты техники учета

6.1. Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведутся с применением ПЭВМ в машиноориентированной форме.

6.2. Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках. Для учета товароматериальных ценностей применяется количественно-суммовой метод, то есть учет на складе организован одновременно количественный и суммовой по номенклатурным номерам ценностей.

6.3. Отражение операций по покупке-продаже безналичной валюты осуществляется в режиме реального времени с отражением дебиторской задолженности в валюте получения, а кредиторской - в валюте списания.

6.4. В соответствии со статьей 317 Гражданского кодекса РФ допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплате сумма в рублях определяется по существующему курсу на дату, установленному соглашением сторон. В случае несоответствия курса условной денежной единицы на дату оплаты и на дату отгрузки товаров (работ, услуг) возникает суммовая разница.

6.5. Применяемый курс определяется в договоре или в счете на оплату. Дата возникновения денежных обязательств – это дата перехода права собственности на товары (работы, услуги). Возникающие суммовые разницы относятся на стоимость приобретенного товара.

6.6. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности один раз в год по состоянию на 1 ноября отчетного года, денежных средств – по состоянию на 1 число, следующее за отчетным годом и не реже одного раза в квартал. Проведение инвентаризации обязательно:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- при ликвидации Банка (дополнительного офиса) перед составлением ликвидационного баланса (в том числе при проведении конкурсного производства) и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.7. Инвентаризация проводится на основании приказа Президента Банка. Результаты инвентаризации оформляются документами, предусмотренными приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 “ Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств”. Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей. Инвентаризация материальных ценностей проводится назначенной приказом комиссией. Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей и утверждаются Президентом Банка.

6.8. При выявлении расхождений между аналитическим и складским учетом составляется справка за подписями материально ответственного лица, бухгалтера, ведущего аналитический учет, заместителя главного бухгалтера. Справка об итогах сверки передается главному бухгалтеру для рассмотрения и принятия мер урегулированию. Выявленные излишки товаро-материальных ценностей, основных и денежных средств приходятся и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

6.9 Недостача товаро-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относится на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и т.д) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение.

6.10. Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач и порчи при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

6.11. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

VII. Организация бухгалтерского учета

7.1 Бухгалтерский учет Банка осуществляется Управлением бухгалтерского учета и расчетных операций.

7.2. Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений и выполняемые функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями, Положением об Управлении бухгалтерского учета и расчетных операций, а так же Положениями о соответствующих бухгалтерских подразделениях.

7.3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Президент Банка, а в структурных подразделениях Управляющие.

7.4. За формирование Учетной Политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер Банка.

7.5. Главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, предоставление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

7.6. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и предоставлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Банка.

7.7. Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приема денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товаро-материальных ценностей.

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

7.9. В случае разногласий между Президентом и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Президента Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

7.10. Принципы учетной политики по учету отдельных операций Банка и налогообложению могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации. По мере необходимости Главным бухгалтером разрабатываются нормативные указания, обязательные для выполнения всеми структурными подразделениями, регламентирующие порядок проведения отдельных видов операций, особенностью которых является более детальный их учет для осуществления эффективного экономического анализа и принятия правильных решений.

7.11. Контроль за соблюдением требований Учетной Политики возлагается на Главного бухгалтера и ведущих бухгалтеров структурных подразделений Банка.

7.12. Жалобы на действия работников Банка и другие претензионные письма по бухгалтерскому учету принимает от клиентов зам. главного бухгалтера, или лично Главный бухгалтер. Об этом порядке клиенты должны быть извещены путем вывешивания объявлений. Бухгалтерским работникам принимать такую корреспонденцию запрещается.

VIII. БУХГАЛТЕРСКАЯ, НАЛОГОВАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

8.1. Формы синтетического учета формируются в головном Банке по перечню, приведенному в «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации» Положения № 302-П.

8.2. Бухгалтерская и финансовая отчетность в целом по Банку формируется в объемах и в сроки, установленные Банком России.

8.3. Перечень и сроки представления отчетности определяются Табелем отчетности, утвержденным Президентом Банка.

8.4. Налоговая отчетность головным Банком представляется самостоятельно по месту регистрации в качестве налогоплательщика в объеме и сроки, установленные Законодательством РФ, с учетом структурных подразделений. Кроме того, по месту нахождения структурных подразделений, если это необходимо действующим законодательством.

8.5. Управляющие дополнительных офисов несут персональную ответственность за достоверность и полноту отчетности их подразделений, а также за соблюдение сроков ее представления.

Главный бухгалтер

АКБ «Вятка-банк» ОАО

Г.В. Караблинова