

У т в е р ж д е н
12 мая 2011 года
Правлением ОАО КБ "Хлынов"
Протокол от 12.05.2011г. № 19

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Коммерческий банк «Хлынов» (открытое акционерное общество)

(указывается полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) эмитента)

Код эмитента:

0	0	2	5	4
---	---	---	---	---

 –

В

за 1 квартал 2011 года

Место нахождения эмитента: 610002, г Киров, ул. Урицкого, 40

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

Председатель Правления ОАО КБ "Хлынов"

Дата " 12 " мая 2011 г.

Главный бухгалтер

Дата " 12 " мая 2011 г.

Контактное лицо:

Телефон:

Факс:

Адрес электронной почты:

Экономист казначейства Анисимова Ольга Александровна

8 (8332) 204-112

8 (8332) 204-504 (доб.1250)

oaanis@bank-hlynov.ru

_____ Н.В. Попов

подпись

_____ С.В. Шамсеева

подпись

М.П.

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается

www.bank-hlynov.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	8
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	11
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	11
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	12
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	12
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	13
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	13
2.3.1. Кредиторская задолженность	13
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	14
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	14
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	14
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	15
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	15
2.5.1. Кредитный риск	15
2.5.2. Страновой риск	16
2.5.3. Рыночный риск	17
2.5.3.1. Фондовый риск	17
2.5.3.2. Валютный риск	17
2.5.3.3. Процентный риск	18
2.5.4. Риск ликвидности	18
2.5.5. Операционный риск	18
2.5.6. Правовые риски	19
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	19
2.5.8. Стратегический риск	19
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	21
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	21
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	21
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	21
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	22
3.1.4. Контактная информация	23
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	23
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	23

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	24
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	24
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	24
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	25
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	25
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	25
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	25
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	27
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	29
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	29
4.1.1. Прибыль и убытки	29
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	31
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	31
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	33
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	33
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	34
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	34
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	34
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	35
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	40
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	40
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	43
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	55
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	56
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	57
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	60
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	60

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	60
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	61
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	61
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	61
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	66
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	66
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	66
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	68
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	68
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	70
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	70
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	86
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	101
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	101
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	101
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	101
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	102
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	102
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	102
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	102
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	103
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	104
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	106

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	106
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	107
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	110
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	111
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	111
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	111
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	111
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	112
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	112
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	114
8.10. Другие сведения	116
Приложение №1	117

Введение

Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам №06-117/пз-н от 10.10.2006г. Выпуски (дополнительные выпуски) ценных бумаг кредитной организации-эмитента сопровождались регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг.

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

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Березин Олег Юрьевич – Председатель Совета банка.	1962 г.
Журавлев Михаил Владимирович	1977 г.
Назаров Сергей Петрович	1973 г.
Попов Николай Васильевич	1924 г.
Филипченко Алексей Викторович	1977 г.

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Пинаева Вера Александровна	1962 г.
Втюрин Александр Юрьевич	1972 г.
Мусихин Алексей Олегович	1980 г.
Попов Николай Васильевич	1924 г.
Прозоров Илья Павлович	1981 г.
Репняков Владимир Анатольевич	1970 г.
Скобелева Ирина Анатольевна	1963 г.

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Попов Николай Васильевич	1924 г.

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.

30101810100000000711 в ГРКЦ ГУ Банка России по Кировской

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименован. подразд. Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	ЗАО «Райффайзенбанк»	129090, г. Москва, ул. Троицкая, д.17, стр.1	7744000302	044525700	30101810200000000700 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081000000000005 3010840700000000003 3011097830000000003	3010981060000000366 3010984030000000209 3010978300000000061	руб. вал. вал.
Акционерно-коммерческий банк «Вятка-Банк» открытое акционерное общество	АКБ «Вятка-Банк» ОАО	610000, г.Киров, ул. Энгельса, 4	4346001485	043304728	30101810300000000728 в ГРКЦ ГУ Банка России по Кировской области	3011081010000000002 3011097800000000002 3011084040000000002	30109810600000010022 3010997820000000002 3010984030000000001	руб. вал. вал.
Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация	ООО «РЦФД»	191026, г. Санкт-Петербург», ул. Моховая, 26	7831001729	044030301	30103810300000000301 в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербург	3021381090000000001 3021397850000000001	30214840400103300711 30214978000103300711	вал. вал.

«Расчетный центр финансового дома»								
Филиал №8612 Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества) – Кировское отделение	Кировское отделение №8612 Сбербанка России ОАО	610600, г.Киров, ул. Дерендяева, 25	7707083893	043304609	30101810500000000609 в ГРКЦ ГУ Банка России по Кировской области	30110810700000000004	3010981042700000004	руб.
Открытое акционерное общество «Российский банк развития»	ОАО «РосБР»	119034, г.Москва, 1-й Зачатьевский пер., д.3, стр.1	7703213534	044525108	30101810200000000108 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800000000108	30109810000310000711	руб.
Коммерческий банк «Европейский трастовый банк»	КБ «Евротраст» (ЗАО)	115184, г.Москва, Средний Овчинниковский пер., д.4, стр.1	7744000334	044525762	30101810400000000762 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301098100000000003 301098403000000003 301099789000000003	Нет Нет Нет	руб. вал. вал.
Акционерный коммерческий банк «Металлургический инвестиционный банк» (открытое акционерное общество)	ОАО КБ «Металлинвестбанк»	109074, г.Москва, Славянская площадь, д.2/5/4, стр.3	7709138570	044585163	30101810100000000163 в Отделении 2 МГТУ Банка России	3011081030000000006 301108406000000006 301109782000000006	3010981010000000276 3010984010000000369 3010997870000000369	руб. вал. вал.
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в Оперу Московского ГТУ Банка России	3011081090000000008 301108402000000008 301109788000000008	30109810355550000289 30109840655550000399 30109978655550000261	руб. вал. вал.
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул.Донская, д.19, стр.2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении №5 Московского ГТУ Банка России	3011081020000000009 301108405000000009 301109781000000009	3010981040000000685 3010984070000000685 3010997830000000685	руб. вал. вал.
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8	0274062111	044525787	30101810100000000787	3011081060000000010 3011084090000000010 3011097850000000010 31501840400010005082	30109810600010005082 30109978500010005082 30109840900010005082	руб. вал. вал. вал.

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименован. подразд. Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
VTB Bank (Deutschland) AG	нет	Walter-Kolb-Str. 13, D-60594, Frankfurt am Main, Germany	нет	нет	нет	3011484030000000001 3011497890000000001	0104385398 0104385414	вал. вал.

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

Деятельность ОАО КБ «Хлынов» аудиторы следующие компании: по российским стандартам – ООО «Листик и Партнеры», по международным стандартам – ООО «Моор Стивенс».

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры»
Сокращенное наименование	ООО «Листик и Партнеры»
Место нахождения	454091, г. Челябинск, ул. Пушкина, 6В

Номер телефона и факса	(351) 266-99-87, 266-99-86
Адрес электронной почты	info@uba.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№Е 001508 от 06.09.2002; срок действия лицензии: до 06.09.2012г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Является членом ассоциации бухгалтерских и аудиторских фирм Moores Rowland International CIS
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2006,2007,2008,2009, 2010 годы

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

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

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

Нет

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Моор Стивенс»
Сокращенное наименование	ООО «Моор Стивенс»
Место нахождения	101934, г.Москва, Архангельский пер., д.1/1/9, стр. 2
Номер телефона и факса	тел. (495) 544-11-33, факс (495) 544-11-34
Адрес электронной почты	нет
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№Е 004757 от 01.08.2007 срок действия лицензии: 5 лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Является членом ИПАР (институт профессиональных аудиторов)
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2006,2007,2008,2009,2010 годы.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Нет
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Нет

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Нет

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

Нет

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедуры тендера, связанного с выбором аудитора нет.

Выдвижение кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров, производится по предоставлению Совета банка.

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

Работы, проводимые аудиторами в рамках специальных заданий, не производились

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения за оказанные услуги аудиторами определяется в соответствии с договорами, заключенными на определенный период проводимых проверок, по результатам которых Банку выдается аудиторское заключение.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный Банком аудиторам в 2006г. составил:

ООО "Листик и Партнеры" - 400'000 руб. 00 коп.

ООО "Моор Стивенс " - 684'516 руб. 35 коп.

ИТОГО: 1'084'516 руб.35 коп.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный Банком аудиторам в 2007г. составил:

ООО "Листик и Партнеры" - 335'000 руб. 00 коп.

ООО "Моор Стивенс " - 1'687'463 руб.92 коп.

ИТОГО: 2'022'463 руб.00 коп.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный Банком аудиторам в 2008г. составил:

ООО "Листик и Партнеры" - 357'500 руб. 00 коп.

ООО "Моор Стивенс " - 2'375'429 руб.50 коп.

ИТОГО: 2'099'500 руб.00 коп.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный Банком аудиторам в 2009г. составил:

ООО "Листик и Партнеры" - 375'000 руб. 00 коп.

ООО "Моор Стивенс " - 2'633'343 руб.82 коп.

ИТОГО: 3'008'343 руб.82 коп.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный Банком аудиторам в 2010г. составил:

ООО "Листик и Партнеры" - 385'000 руб. 00 коп.

ООО "Моор Стивенс " - 2'084'031 руб.23 коп.

ИТОГО: 2'469'031 руб.23 коп.

В 1 квартале 2011г. выплаты аудиторам не осуществлялись.

Наличия отсроченных и просроченных платежей, по оказанным аудиторами услугам, нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование /ОГРН	Общество с ограниченной ответственностью «Вятское агентство имущества» ОГРН: 1024301328039 от 30.10.2002г. выдано ИМНС России по г. Кирову. Оценщик: Садаков Борис Евгеньевич, работающий на основании трудового договора с ООО «Вятское агентство имущества» . Оценщик: Романенко Геннадий Иванович, работающий на основании трудового договора с ООО «Вятское агентство имущества»
Сокращенное наименование	ООО «Вятское агентство имущества»
Место нахождения	610046 г.Киров, ул. Герцена,83
Номер телефона и факса	(8332)57-91-62,57-91-55, факс (8332) 57-91-73
Адрес электронной почты	e-mail: estate@vfi.kirov.ru
Номер, дата выдачи свидетельства о членстве в саморегулируемой организации оценщиков на осуществление оценочной деятельности	Садаков Б.Е. включен в реестр 09.07.2007г. свидетельство N 00241 в саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». Романенко Г.И включен в реестр 09.07.2007г. свидетельство N 00241 в саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»..
Орган, выдавший указанные свидетельства	Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» г. Москва , ул. Новая Басманная, д.21, стр.1 Президент Табакова Светлана Алексеевна
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	В 4 квартале 2010 г. произведена оценка рыночной стоимости объектов, принадлежащих на праве собственности ОАО КБ «Хлынов», на основании которой выдано экспертное заключение к отчету об оценке 2164/10

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовый консультант кредитной организацией-эмитентом не привлекался

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, нет

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	01.01. 2007 г.	01.01. 2008 г.	01.01. 2009г.	01.01. 2010г.	01.01. 2011г.	01.04. 2011г.
Уставный капитал	225 000	485 000	605 000	605 000	605 000	605 000
Собственные средства (капитал)	302 450	665 188	974 481	1 023 138	1032960	1066200
Прибыль (непокрытый убыток)	81 469	148 611	229 757	106 401	152044	39394
Рентабельность активов (%)	2,8	2,8	2,4	0,9	1,05	0,4
Рентабельность капитала (%)	26,9	22,3	23,5	10,4	14,7	3,7
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	2 346 834	4 149 199	5 372 128	5 528 647	8 746 220	7 617 664

Методика расчета показателей

Уставный капитал: Сумма номинальных стоимостей размещенных акций кредитной организации.

Собственный капитал: В соответствии с порядком, установленным Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций.

Рентабельность активов: Прибыль / Балансовая стоимость активов × 100.

Рентабельность собственного капитала: Прибыль / Собственный капитал × 100.

Привлеченные средства: Межбанковские кредиты полученные + средства на счетах клиентов + депозиты юридических лиц + вклады физических лиц + выпущенные векселя.

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

Динамика основных приведенных показателей в целом носит положительный характер. Наблюдается рост по основным показателям финансово - экономической деятельности эмитента за исключением показателей прибыли в 2009г. и рентабельности за последние два отчетных года.

Уставный капитал банка за пять лет увеличился почти в 3 раза в результате эмиссий дополнительных выпусков акций и составил 605 000 тыс. руб. В течение последних трех лет остается неизменным.

Собственные средства (капитал) банка за период с 01.01.2007 г. по 01.01.2011 г. увеличились в 3,5 раза. Собственные средства банка способны обеспечивать его экономическую стабильность и поглощать возможные убытки. Рост капитала кредитной организации способствует созданию базы для роста и расширения деятельности банка, защите эмитента от риска, поддержанию доверия к банку и его руководству со стороны потенциальных клиентов и контрагентов и обеспечивает доступ к рынкам финансовых ресурсов.

Чистая прибыль за 2010 год составила 152 044 тыс. руб., что в 1,9 раза больше, чем за 2006 год и на 45 643 тыс. руб. больше, чем за 2009 год. Основными источниками формирования прибыли Банка являются процентные доходы от предоставленных кредитов, доходы от операций с ценными бумагами, комиссионные доходы за проведение операций в иностранной валюте, операционные доходы и др.

Стабильно увеличиваются и объемы привлеченных средств. Привлеченные средства Банка за пять последних завершаемых лет выросли в 3,7 раза, а, по сравнению с 2009г.- на 3217,6 тыс. руб. Этому способствует клиентская политика банка, ориентированная на удовлетворение самого широкого спектра потребностей клиентов. Наряду с деятельностью в области комплексного корпоративного

обслуживания клиента банк ведет активную работу по расширению и оптимизации ассортимента банковских продуктов и услуг, развивает услуги в области розничного банковского обслуживания клиентов, расширяет сеть дополнительных офисов.

Наблюдается постепенное снижение рентабельности активов и собственного капитала, что связано с преобладанием темпа роста активов и собственного капитала над темпами роста прибыли. Так доходность активов за 2010г. по сравнению с 2006г. снизилась на 1,75%, но в сравнении с 2009 г. несколько увеличилась (0,15%). Рентабельность капитала в 2010г. составила 14,7 %, что на 12,2% меньше, чем в 2006 г., но на 4.3% больше в сравнении с 2009г.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Рыночная капитализация банка за 5 последних завершённых финансовых лет не проводилось. Акции банка не допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Тыс.руб.			
	Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2011	На 01.04.2011
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0	0
2	в том числе просроченные		
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	0	0
4	в том числе просроченные		
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0	0
6	в том числе просроченные		
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные		
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	5 200	4 035
11	в том числе просроченная	1	0
12	Расчеты по налогам и сборам	1 620	2 655
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	99	4 121
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 122	34
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность	3 304	14 240
17	в том числе просроченная		
18	Итого	11 345	25 085
19	в том числе по просроченная		

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности

Кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов общей суммы кредиторской задолженности, нет.

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

Просроченной задолженности по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России нет.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

(руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.04.2011г.	0	0

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

Неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов нет.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Кредитных договоров и договоров займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов банка, нет. Эмиссия облигаций не осуществлялась.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Вид обязательства	на 01.04.2011г.
Гарантии, предоставленные в пользу третьих лиц, тыс. руб.	237256,21

Других видов обеспечений по обязательствам третьих лиц, в том числе в форме залога или поручительства, нет.

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения

В отчетном квартале Банк не предоставлял обеспечения по обязательствам третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

Банком проведена оценка кредитного риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами (на основании Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 г. № 283-П). По итогам оценки, уровень риска по данным обязательствам оценивается Банком как умеренный.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств

Управление рисками Банком осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки.

Основным фактором, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств третьими лицами, является ухудшение их финансового состояния, в том числе в связи с

ухудшением общей макроэкономической конъюнктуры в РФ. Перечень основных факторов кредитного риска указан в п. 2.5.1 настоящего отчета.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Банк не заключал соглашений, включая срочные сделки, не отраженных в бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Банка, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

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

В отчетном квартале размещение дополнительных акций Банка не осуществлялось.

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

2.5.1. Кредитный риск

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса основным риском для Банка является кредитный риск.

Кредитный риск – есть риск финансовых потерь (убытков) Банка, возникающих в случае несвоевременного исполнения и/или неисполнения контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту перед Банком. Кредитный риск характеризуется величиной средств, подверженных риску невозврата со стороны контрагента и вероятностью наступления этого события.

Источниками кредитного риска укрупнено являются:

- неплатежеспособность контрагентов, связанная с условиями его собственной деятельности: потеря рынка сбыта продукции, ошибки в собственном финансовом управлении и проч.;
- отраслевой риск, связанный с неблагоприятными тенденциями в отрасли, в которой контрагент осуществляет свою деятельность: снижение цен на продукцию в данной отрасли, снижение емкости потребления, введение таможенных барьеров и проч.;
- расчетный риск, связанный с задержками и сбоями в потоках платежей контрагентов/заемщиков;
- макроэкономический риск, связанный с неблагоприятными событиями в экономике в целом, инфляцией, ростом процентных ставок по кредитам и т.д.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществлении иных вложений.

Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Кредитным комитетом Банка на основе разработанной методики оценки финансового состояния кредитных организаций. На постоянной основе производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков.

Минимизация кредитных рисков достигается так же за счет соблюдения таких принципов как:

- формирование резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Банка России;
- обеспечение предоставляемых ссуд надежными залогами;
- диверсификация кредитных вложений;
- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12).

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

минимизации кредитных рисков.

Все процедуры минимизации кредитного риска утверждены в «Политике по управлению кредитным риском в ОАО КБ «Хлынов», Положении Банка «О системе оценки кредитных рисков, принимаемых на себя ОАО КБ «Хлынов» и Положении Банка «Об организации управления риском концентрации в ОАО КБ «Хлынов». Мониторинг и оценку кредитного риска осуществляет коллегиальный орган - «Кредитный комитет».

2.5.2. Страновой риск

Страновой (географический) риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения контрагентами Банка обязательств из-за экономических, политических и социальных изменений, происходящих в странах осуществления ими своей финансово-хозяйственной деятельности, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового состояния самого контрагента).

Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Российской Федерации и Кировской области и ориентирована в основном на проведение активных операций с контрагентами - резидентами РФ.

В последние годы, несмотря на достигнутые позитивные изменения в сфере экономики и политики, Россия все еще представляет собой государство с неустойчивой политической, экономической и финансовой системой. Экономика России, как показала практика, не защищена от рыночных спадов и замедления экономического развития в других странах мира.

Банк зарегистрирован и ведет свою основную деятельность в г.Кирове Кировской области.

Область расположена на северо-востоке Европейской части России и входит в Приволжский Федеральный округ. Экономика области носит промышленный характер – в структуре валового регионального продукта Кировской области на долю промышленности приходится около 30%.

В области сложилась многоотраслевая структура промышленного производства, имеющая «не сырьевую» направленность: добыча полезных ископаемых составляет менее 0,3% в объеме промышленной продукции области.

Ведущий сектор экономики области - обрабатывающие производства, доля которых в объеме промышленной продукции составляет 80%. По объему продукции обрабатывающих производств область занимает 40 место в РФ.

Одно из ведущих мест занимает химическое производство. Область - один из основных в России производителей минеральных удобрений, монополист по производству отдельных марок фторполимеров и фторированных смазок. В государства СНГ и другие страны поставляются около 30% минеральных удобрений и аммиака синтетического.

Машиностроение, основу которого составляют предприятия ОПК, - базовая отрасль экономики области. Машиностроение региона представлено предприятиями авиационной, электротехнической, станкостроительной, инструментальной промышленности, подъемно-транспортного и сельскохозяйственного машиностроения.

Предприятия лесопромышленного комплекса выпускают широкий ассортимент пиломатериалов, мебели, древесностружечных и древесноволокнистых плит, фанеру клееную, паркет, лыжи, бумагу, тарный картон, древесный уголь. По отдельным видам продукции из дерева область выпускает от 6% до 17% всей продукции, производимой в России. На экспорт поставляется деловая древесина, пиломатериалы, фанера. В структуре экспорта области доля продукции ЛПК составляет около 20%.

Предприятия пищевой и перерабатывающей промышленности выпускают мясные, молочные, овощные продукты, кондитерские изделия по современным технологиям, оригинальные алкогольные и безалкогольные напитки, столовую минеральную воду, консервированные продукты с использованием местного экологически чистого сырья.

Легкая промышленность представлена предприятиями текстильной, швейной, трикотажной, кожевенной и обувной промышленности. Успешно развивается традиционное для области производство меховых изделий, а также изготовление кистей для художественных работ.

Энергетический комплекс области занимает значительную долю в объеме промышленной продукции области - 20% и успешно развивается.

Учитывая все вышеизложенные обстоятельства, можно сделать вывод о том, что макроэкономическая среда региона позволяет говорить об отсутствии специфических региональных рисков.

Безусловно, нельзя исключить возможность дестабилизации экономической ситуации в стране, связанной с кризисом на мировых финансовых рынках или же резким снижением цен на нефть, от стоимости которой по-прежнему существенно зависит наполняемость федерального бюджета. В случае развития и усугубления локальных (региональных) событий негативного характера (ухудшение экономической конъюнктуры) финансовое положение Банка может ухудшиться.

Военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Банка. Но вероятность крупных военных конфликтов, чрезвычайных положений и забастовок является низкой. В то же время, последние события продемонстрировали повышенную подверженность страны рискам стихийных бедствий. Большинство из указанных в настоящем разделе рисков экономического, политического и природного характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля Банка. Эмитент обладает определенным уровнем финансовой стабильности, достаточной для преодоления краткосрочных негативных экономических изменений в стране и регионе.

Таким образом, основные страновые риски, влияющие на Банк, это риски Российской Федерации и, в меньшей степени, риски иностранных государств, с банками которых ОАО КБ «Хлынов» проводит активные операции. Все банки-нерезиденты имеют высокие инвестиционные кредитные рейтинги. Финансовое состояние этих контрагентов и стран признано стабильным ведущими рейтинговыми агентствами. Гибкая система лимитов и постоянный мониторинг информации о контрагентах позволяют адекватно реагировать на все изменения мировой экономической конъюнктуры и избегать потерь при ухудшении финансового состояния отдельных контрагентов.

2.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. В Банке предусмотрена система лимитов на объемы вложений, величины открытых позиций, размер максимально допустимых убытков и т.д.

Расчет совокупной величины рыночного риска производится Банком в соответствии с методикой, изложенной в Положении Банка России от 14.11.2007 г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков». Величина совокупного размера рыночного риска, при его появлении, учитывается при расчете норматива достаточности капитала банка в соответствии с требованиями инструкции Банка России от 16.01.2004г № 110-И. Управление рыночным риском осуществляет коллегиальный орган «Комитет по управлению активами и пассивами». В его функции относительно рыночного риска входит: разработка и реализация политики по управлению рыночным риском, рассмотрение и вынесение на утверждение Правления предложений по установлению лимитов на финансовые инструменты, лимитов предельных размеров убытков и др., анализ текущей конъюнктуры финансовых рынков и принятие решений о целесообразности проведения операций.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск.

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения потерь в результате изменения цен на ценные бумаги и другие финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги.

Фондовый риск включает в себя:

- специальный фондовый риск, т.е. риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг (в данном контексте перечень факторов аналогичен факторам кредитного риска эмитента).

- общий фондовый риск, т.е. риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на фондовых рынках.

Управление фондовым (ценовым) риском осуществляется с помощью активного управления торговым портфелем ценных бумаг, а также через регулярный пересмотр всего портфеля в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости. С целью ограничения потерь от проявления фондового риска Банком устанавливаются и контролируются лимиты на совокупную допустимую величину фондового риска, лимиты, способствующие диверсификации портфеля ценных бумаг.

В структуре портфеля ценных бумаг наибольшую долю занимают вложения в облигации высоконадежных эмитентов, еврооблигации и учтенные векселя кредитных организаций и предприятий Кировской области.

Вложений в производные финансовые инструменты Банк не осуществляет.

2.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения потерь в результате изменения курсов валют.

Валютный риск возникает в тех случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Основными факторами валютного риска являются административно-политические,

макроэкономические и финансовые изменения в России и в мире. Неблагоприятная динамика валютных курсов может привести Банк к финансовым потерям за счет отрицательной переоценки активов и пассивов или за счет расходов по хеджированию валютных рисков.

Управление валютным риском осуществляется Банком с помощью поддержания знака и объемов открытых валютных позиций, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов и лимитов на открытые валютные позиции.

Все процедуры минимизации валютного риска определены в положении банка «Об оценке и управлении рыночным риском в ОАО КБ «Хлынов».

Операциями с драгоценными металлами Банк не занимается.

2.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых инструментов.

Процесс принятия управленческих решений строится на организации работы по установлению лимитов в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок, осуществление контроля за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе; на анализе структуры и динамики активных и пассивных операций, их согласованности, доходности и стоимости, маржи по операциям банка.

Для оценки уровня подверженности процентному риску Банк использует метод процентного «ГЭПа», позволяющего определить несоответствие активов и пассивов, сгруппированных по срокам возможного пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами и/или сроками погашения.

Управление процентным риском осуществляет «Комитет по управлению активами и пассивами».

2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям, когда в день осуществления платежей объем исходящих платежей превышает объем входящих.

Целью управления ликвидностью является максимизация прибыли Банка при сохранении необходимого и достаточного уровня ликвидных активов, так как недостаточная ликвидность приведет к неплатежеспособности Банка, а избыточная ликвидность снизит рентабельность его активов.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по поручениям клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, при несвоевременном гашении кредитов и их выдаче, осуществлении выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Для адекватной оценки риска ликвидности в Банке производится ежедневный мониторинг его составляющих, а именно: несбалансированности по срокам объемов фактических активов и пассивов; вероятности оттока привлеченных средств, связанного с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей и/или уменьшения входящих платежей на счета клиентов; вероятность непоставки или невозврата актива, связанного с реализацией кредитного риска; вероятность снижения рыночной стоимости актива, связанного с реализацией рыночного риска; риска потери ликвидности, связанного с закрытием для Банка источников покупной ликвидности (рынка межбанковского кредитования) и проч.

Банк стабильно выполняет требования ЦБ РФ о размерах обязательных экономических нормативов. Показатели экономических нормативов являются достаточными для нормального функционирования в условиях текущей финансовой ситуации.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при любых изменениях внешней среды.

Мониторинг, оценку и управление риском ликвидности осуществляет коллегиальный орган - «Комитет по управлению активами и пассивами». Все процедуры минимизации риска ликвидности разработаны и утверждены в Положении Банка «Об организации управления и контроля за ликвидностью в ОАО КБ «Хлынов».

2.5.5. 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.

В целях минимизации этого риска Банком проводятся мероприятия по улучшению организационной структуры, позволяющей оперативно реагировать на изменения как во внутренней, так и во внешней среде, обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка; уменьшение финансовых последствий операционных рисков с помощью страхования; осуществление анализа влияния факторов операционного риска на показатели деятельности Банка в целом.

Минимизация рисков на индивидуальном уровне способствуют также применение мер защиты служебной информации от несанкционированного доступа, и осуществления контроля за использованием банковских помещений и оборудования.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов путем организации интегрированной системы управления операционными рисками, состоящей из:

- системы внутреннего контроля за операционными рисками;
- системы операционного риск-менеджмента (система пограничных значений (лимитов) и система мониторинга);
- системы разграничения полномочий и принятия решений;
- информационной системы;
- процедур контроля.

Управление операционными рисками регламентируется «Положением об организации управления операционным риском в ОАО КБ «Хлынов» и другими локальными нормативными актами Банка.

2.5.6. Правовые риски

Правовой риск - риск возникновения потерь вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.
- в результате несовершенства и/или внесения изменений в действующее законодательство и нормативные акты.

Управление правовым риском и его минимизация осуществляется в Банке путем стандартизации основных банковских операций и сделок; установления внутреннего порядка согласования заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок; постоянного контроля за соблюдением законодательства РФ и мониторинга изменений законодательства и нормативных актов; осуществления анализа влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка.

Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью ОАО КБ «Хлынов», которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, не предвидится.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском и его минимизация осуществляется в Банке путем постоянного контроля за соблюдением законодательства РФ; мониторинга деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка; контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; обеспечения постоянного повышения квалификации сотрудников Банка; осуществления анализа влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом.

Репутационный риск имеет для Банка большое значение, поскольку Банк позиционирует себя как «БАНК РОДНОГО ГОРОДА», и финансовые результаты деятельности Банка во многом зависят от его репутации среди клиентов.

Разработанная система управления репутационным риском позволяет поддерживать его на

минимальном уровне.

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые приводят к не достижению стратегических целей.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска. Набор указанных параметров отражен в Стратегии развития ОАО КБ «Хлынов» на 2008-2012г.

Адекватность системы стратегического планирования достигается непрерывностью планирования, определенностью поставленных целей и установлением персональной ответственности за их достижение, а также постоянством контроля исполнения поставленных задач для своевременного выявления отклонений в процессе выполнения плановых заданий и выработки рекомендаций по их устранению.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Коммерческий банк «Хлынов» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО КБ "Хлынов"

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

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
28.02.1992	изменение наименования	Кировский кооперативный банк "Кировкоопбанк"	«Кировкоопбанк»	Решение собрания участников (Протокол №4 от 27.12.1991г.)
22.12.1994	изменение организационно-правовой формы и наименования	Коммерческий банк "Хлынов" в г. Кирове (областном)	КБ «Хлынов»	Решение собрания участников (Протокол №1 от 04.02.1994г.)
13.03.1997	изменение наименования организационно-правовой формы	Акционерно-коммерческий банк "Хлынов" (акционерное общество закрытого типа)	АОЗТ АКБ «Хлынов»	Решение общего собрания акционеров (Протокол №2 от 26.04.1996г.)
02.04.1999	изменение организационно-правовой формы	Акционерно-коммерческий банк "Хлынов" (закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Хлынов»	Решение общего собрания акционеров (Протокол №2 от 23.10.1998г.)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1024300000042
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	30.07.2002г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	УМНС России по Кировской области
Дата регистрации в Банке России	06.03.1990г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	254

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер лицензии	254
Дата получения	24.02.2000г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Не установлен

Вид лицензии	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте
Номер лицензии	254
Дата получения	24.02.2000г.

Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Не установлен

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	043-11309-100000
Дата получения	29.05.2008г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	043-11313-010000
Дата получения	29.05.2008г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	043-11316-001000
Дата получения	29.05.2008г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

ОАО КБ "Хлынов" был учрежден 06.03.1990г. Первоначально Банк действовал как Кировский кооперативный банк. В феврале 1992 г. перерегистрирован в коммерческий банк «Хлынов», а в декабре 1994 г. преобразован в акционерно-коммерческий банк, первоначально в виде акционерного общества закрытого типа, а с апреля 1999 г. – акционерного общества открытого типа.

Миссия ОАО КБ "Хлынов" заключается в максимально полном обеспечении потребностей каждого клиента Банка, будь-то частное лицо, предприниматель или юридическое лицо, на всей территории Кировской области в банковских услугах высочайшего качества, обеспечивая при этом устойчивое функционирование Банка, сохраняя сбережения вкладов населения и средств клиентов банка и их инвестирование в реальный сектор экономики региона, содействуя экономическому развитию и увеличению благосостояния жителей Кировской области.

Основной стратегической целью развития и функционирования ОАО КБ "Хлынов" является увеличение рыночной стоимости банковского бизнеса в интересах акционеров.

ОАО КБ «Хлынов» в своей работе сотрудничает с предприятиями любой формы собственности во всех отраслях экономики.

На основании лицензии № 254 на совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Банком России, банк предоставляет широкий спектр банковских услуг юридическим и физическим лицам. Это комплексное расчетное и кассовое обслуживание, выдача кредитов юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам, факторинг, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой, операции с пластиковыми картами, система Интернет-Банк, услуги по хранению ценностей и документов, прием вкладов населения, переводы денежных средств в рублях РФ и в иностранной валюте, в т.ч. по системам «Western Union», «Migom», «Быстрая почта», «Юнистрим», «Лидер», «Страна-Экспресс», «Близко», юридические консультации, прием коммунальных платежей и др.

При кредитовании юридических лиц используются разнообразные инструменты, среди которых кредит, кредитная линия, вексельное кредитование. Для физических лиц разработаны такие кредитные продукты как «Просто-кредит», «Авто-мечта», «Коронный», «Бюджетник», «Свободный», «Пенсионный», «Корпоративный», «Статус».

Банк осуществляет привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты. В сентябре 2004

года Центральный Банк России вынес положительное заключение о соответствии ОАО КБ "Хлынов" требованиям для вступления в систему страхования вкладов.

В июне 2005 г. Банком были получены лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, после чего клиентам Банка стали доступны операции на рынке ценных бумаг.

Для юридических лиц Банк предлагает такие формы дистанционного банковского обслуживания, как «Интернет-банк», «Автоинформатор», «СМС-информ».

Банк сопровождает систему безналичных расчетов с использованием пластиковых карт «Золотая корона». Для обналаживания денежных средств, а также совершения платежей работают 45 банкоматов и 28 инфокиосков, оплата товаров и услуг по картам Банка производится в 245 торговых точках. Осуществляется переход на работу с международными пластиковыми картами. Банк вступил в платежную систему MasterCard под спонсорством Банка Уралсиб. Во всех банкоматах осуществляется обслуживание карт международных платежных систем MasterCard и Visa. Начата эмиссия карт MasterCard.

Банк располагается в Головном и 28-ми дополнительных офисах (представлен в 9 районах области). На 1 апреля 2011 года клиентами ОАО КБ «Хлынов» являются свыше 19 660 юридических лиц и предпринимателей, услугами Банка пользуются около 101 170 частных лиц. Для удобства клиентов функционирует единый Контакт-центр.

Стараясь идти в ногу со временем и сохраняя сложившиеся взаимоотношения со своими клиентами и партнерами Банк, как и прежде, предлагает актуальные и выгодные услуги и продукты. Март - особый для Банка месяц - месяц, когда он был создан. Поэтому именно в марте «Хлынов» не только принимает поздравления, но и сам делает подарки. Одно из таких праздничных предложений - **акция «Именинник»**, в рамках которой любой желающий в месяц своего Дня рождения может получить потребительский кредит на льготных условиях. Акция действует по 31 декабря 2011 года.

Кроме того, март стал месяцем по-настоящему больших для Банка и всех его клиентов открытий - свои двери в новом здании распахнул офис Банка в Котельниче, сменил «место прописки» нововятский дополнительный офис, а также был открыт еще один офис Банка в г. Кирове по адресу ул. Р. Юровской, 6.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	610002, г.Киров, ул. Урицкого, 40
Номер телефона, факса	204-112, 204-104, 204-504(факс)
Адрес электронной почты	mail@bank-hlynov.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.bank-hlynov.ru

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

Место нахождения	610002, г.Киров, ул. Урицкого, 40
Номер телефона, факса	(8332)204-112,(8332) 204-504(доб.1250)
Адрес электронной почты	oanis@bank-hlynov.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.bank-hlynov.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 4346013603

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалов и представительств у Банка нет

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

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

Наиболее важными для Банка тенденциями развития рынка банковских услуг являются следующие:

1. Нарастание клиентской базы Банка за счет качественного операционно-кассового обслуживания;
2. Внедрение и реализация новой системы обслуживания клиентов;
3. Увеличение конкуренции на рынке банковских услуг;
4. Совершенствование используемых информационных технологий, приведение их в соответствие с масштабами бизнеса в 2011 году и на последующие годы;
5. Совершенствование системы управления персоналом Банка.

Для снижения степени негативного влияния факторов риска, Банк производит постоянный мониторинг основных тенденций развития банковских услуг. На основе данного мониторинга принимаются решения по уменьшению влияния факторов риска.

Приоритетные для кредитной организации виды банковских операций, доля доходов кредитной организации - эмитента от таких операций в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.

Приоритетным направлением работы для Банка является кредитование. На кредиты экономике и населению приходится наибольшая часть активных операций. Детальная структура кредитного портфеля представлена в таблице:

Субъекты кредитования	На 01.04.2011
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, тыс. руб.	4 996 489
Депозиты в Банке России, тыс. руб.	275 000
Кредиты физическим лицам, тыс. руб.	869 290
Факторинг, тыс. руб.	14 401
Просроченная задолженность, тыс. руб.	362 278
Всего, тыс. руб.	6 517 458
Доля в активах, %	62,8

Доля доходов Банка от кредитных операций в общей сумме полученных доходов представлена в таблице:

Наименование показателя	2006г.	2007г.	2008г.	2009г.	2010г.	1 квартал 2011
Доходы от кредитной деятельности, тыс. руб.	260 663	394 904	735 870	908 722	869 563	201 571
Доля доходов от кредитной деятельности в общем объеме доходов	61,4%	61,2%	69,3%	52,1%	54,5%	55,9%

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений

Изменение размера доходов Банка от основной деятельности по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом предшествующего года представлено в таблице:

Наименование показателя	1 квартал 2010г. (тыс. руб.)	1 квартал 2011г. (тыс. руб.)	Снижение, %
Доходы от кредитной деятельности	222 298	201 034	9,6

Основной причиной снижения доходов от кредитной деятельности является увеличение просроченной ссудной задолженности и снижение процентной ставки.

Эмиссию облигаций с ипотечным покрытием Банк не осуществлял.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Совместную деятельность с другими организациями Банк не ведет.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Планы в отношении будущей деятельности:

- увеличение собственного капитала Банка и доведение его к концу 2011 года до 1174 млн. рублей;
- планируемая прибыль до налогообложения в 2011г. – 190 млн. руб.;
- увеличение величины работающих активов Банка до 9,5 млрд. руб. к концу 2011 года;
- увеличение ссудного портфеля Банка до 7,4 млрд. руб. в 2011г.;
- расширение круга клиентов Банка;
- увеличение числа выполняемых Банком операций и улучшение качества предоставляемых услуг;
- расширение сети дополнительных офисов и касс вне кассового узла;
- внедрение международных пластиковых карт.

Планы в отношении источников будущих доходов:

- традиционно выполняемые Банком операции: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, валютные операции;
- внедрение кредитных продуктов потребительского кредитования;
- внедрение кредитных продуктов кредитования малого и среднего бизнеса.

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

1. Наименование: Ассоциация Российских банков (АРБ)

Роль (место): участие в принятии решений по определению стратегии в развитии банковского дела в Российской Федерации и объединении усилий по совершенствованию банковской системы.

Функции: Участие в форумах, конференциях и ежегодных съездах членов ассоциации.

Срок участия: дата вступления – 08.07.1991г, период участия не определен.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности банка от иных членов ассоциации: зависимость отсутствует.

2. Наименование: Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»

Роль (место): участие в принятии решений по определению стратегии в развитии банковского дела в Российской Федерации и объединении усилий по совершенствованию банковской системы.

Функции: Участие в форумах, конференциях и ежегодных съездах членов ассоциации.

Срок участия: дата вступления – 22.11.2005 г., период участия не определен.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности банка от иных членов ассоциации: зависимость отсутствует.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

1. Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг-Хлынов»	
Сокращенное наименование	ООО «Лизинг-Хлынов»	
Место нахождения	610002, г. Киров, ул. Большевиков, 83	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	преобладающее участие в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		100,0%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента		1,446%

Размер доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	1,446%
Описание основного вида деятельности общества	Основным видом деятельности общества является финансовый лизинг
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Увеличение числа клиентов за счет проведения лизинговых операций

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

Совета директоров (наблюдательного совета) организация не имеет

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

Создание Совета директоров (наблюдательный совет) не предусмотрено Уставом

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

Коллегиального исполнительного органа организация не имеет

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

Создание коллегиального исполнительного органа не предусмотрено Уставом

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

ФИО	Пестов Олег Владимирович
Год рождения	1962 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,0003%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,0%

2. Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Хлынов-Дом»	
Сокращенное наименование	ООО «Хлынов-Дом»	
Место нахождения	610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	преобладающее участие в уставном капитале	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100,0%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0%	
Размер доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Основным видом деятельности общества является сдача внаем собственного жилого недвижимого имущества	

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Увеличение числа клиентов за счет операций по сдаче в наем жилого недвижимого имущества
---	---

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

Совета директоров (наблюдательного совета) организация не имеет.

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

Создание Совета директоров (наблюдательный совет) не предусмотрено Уставом

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

Коллегиального исполнительного органа организация не имеет

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

Создание коллегиального исполнительного органа не предусмотрено Уставом

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

ФИО	Шильникова Юлия Валентиновна
Год рождения	1981 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,0%

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

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

Отчетная дата: 31.12.2010г.

Здания	299 350	15 595
Машины, оборудование, сооружения и инвентарь	61 155	46 625
Транспортные средства	3 978	2 335
Земля	3 656	-
Итого:	368 139	64 555

Отчетная дата: 31.03.2011г.

Здания	285 826	16 024
Машины, оборудование, сооружения и инвентарь	62 701	48 388
Транспортные средства	3 978	2 509
Земля	3 656	-
Итого:	356 161	66 921

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

Банк применяет линейный способ начисления амортизационных отчислений по группам основных средств.

Способ проведения переоценки основных средств

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: 01.01.2007г.

Здания	40 526	39 540	68 130	66 348	01.01.2007г./ экспертное заключение независимого оценщика/ по рыночной стоимости
Итого:	40 526	39 540	68 130	66 348	

Отчетная дата: 01.01.2009г.

Здания	177 299	170 302	211 468	200 873	01.01.2009г./ экспертное заключение независимого оценщика/ по рыночной стоимости
Итого:	177 299	170 302	211 468	200 873	

Отчетная дата: 01.01.2010г.

Здания	299 341	285 302	273 050	270 633	01.01.2010г./ экспертное заключение независимого оценщика/ по рыночной стоимости
Итого:	299 341	285 302	273 050	270 633	

Отчетная дата: 01.01.2011г.

Здания	299 350	283 755	299 350	283 755	01.01.2011г./ экспертное заключение независимого оценщика/ по рыночной стоимости
Итого:	299 350	283 755	299 350	283 755	

Последняя переоценка осуществлялась 14.01.2011 г. специалистами ООО "Вятское агентство имущества" по состоянию на 01.01.2011 г. Произведена оценка рыночной стоимости объектов, принадлежащих на праве собственности, а именно пяти встроенных помещений офисов банка.

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

Планов по приобретению основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств, нет.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Фактов обременения основных средств банка нет.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыли и убытки

Данные, начиная с 01.01.2005г.

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	01.01.2007г.	01.01.2008г.
1	2	5	
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	5816	8831
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	228447	351378
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	10067	5794
5	Других источников	541	593
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	244871	366596
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	4627	6411
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	94815	147218
9	Выпущенным долговым обязательствам	7423	5841
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	106865	159470
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	138006	207126
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	17087	10169
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3986	5860
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1101	-1876
16	Комиссионные доходы	136115	249043
17	Комиссионные расходы	6702	9337
18	Чистые доходы от разовых операций	-143	-456
19	Прочие чистые операционные доходы	-4831	-5956
20	Административно-управленческие расходы	94336	143561
21	Резервы на возможные потери	-102112	-141635
22	Прибыль до налогообложения	85969	169377
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	26939	47354
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	59030	122023

Данные после 01.01.2008г.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2009г	01.01.2010г	01.01.2011г	01.04.2011г
1	2				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	754 706	919741	925553	228750
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6 959	43038	41967	9002
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	739 514	865516	833366	194850
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	8 233	11187	50220	24898
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	342 494	523349	580983	130065
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	12 941	7195	951	26
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	329 507	516154	580032	130039
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	46	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	412 212	396392	344570	98685
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	- 121 640	-242682	-152465	-62944
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 2 582	-8059	3200	-43
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	290 572	153710	192105	35741
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 30 416	20048	16084	9365
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	694	485
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20 139	30735	54943	4355
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 4 627	-7828	-38125	-2252
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	38	13	100	3
12	Комиссионные доходы	212 449	190293	233726	62619
13	Комиссионные расходы	19 850	19706	21961	4993
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	7 961	-9539	-10152	4781
17	Прочие операционные доходы	7 129	8070	9695	4457
18	Чистые доходы (расходы)	483 395	365796	437109	114561
19	Операционные расходы	236 912	248396	275700	72542
20	Прибыль до налогообложения	246 483	117400	161409	42019
21	Начисленные (уплаченные) налоги	68 212	39219	43091	5864
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	178 271	78181	118318	36155

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

За последние завершённые пять лет величина прибыли ежегодно увеличивалась, за исключением 2009г.

По состоянию на 01.01.2011г. прибыль:

- возросла в сравнении с 01.01.2007 г. на 59 288,00 тыс. рублей;
- увеличилась в сравнении с 01.01.2010 г. на 40 137,00 тыс. рублей.

В структуре доходов наибольший удельный вес приходится на доходы от ссуд, предоставленных клиентам, от вложений в ценные бумаги, от размещения средств в кредитных организациях, а также комиссионные доходы.

Характерной особенностью последних лет является снижение размера доходов от ссуд, предоставленных клиентам, и одновременное увеличение доли комиссионных доходов и доходов от

операционного обслуживания клиентов. В 2010г. также возросли процентные доходы от вложений в ценные бумаги.

Структура расходов банка сложилась следующим образом: большую часть расходов банка составляют процентные расходы, в том числе расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций), а также операционные расходы, в том числе расходы на содержание персонала, организационные и управленческие расходы, расходы от переоценки иностранной валюты. Высокие качественные показатели деятельности банка обусловлены позитивным развитием банка в качестве универсального, удобного для клиентов кредитного учреждения. В течение последних лет и в настоящее время сохраняется положительная тенденция развития и расширения присутствия банка на рынке банковских услуг г. Кирова и Кировской области. Наряду с использованием традиционных ценовых инструментов конкурентной борьбы, особое внимание уделяется повышению качества предоставляемых услуг. Работа с клиентами ведется по индивидуальным схемам, позволяющим раскрыть их потенциал и повысить эффективность деятельности.

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

Мнения органов управления Банка совпадают с приведенными в данном пункте показателями.

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

Факторы:

- стабильная политическая ситуация в стране 40 %;
- инфляция в планируемых пределах 30 %;
- незначительное изменение курсов валют 20%;
- взвешенная налоговая политика 5%;
- и другие факторы 5%.

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

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

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

№	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива					
			01.01. 2007г.	01.01. 2008г.	01.01. 2009г.	01.01. 2010г.	01.01. 2011г.	01.04. 2011г.
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	13,8	15,7	18,61	18,67	13,68	14,02
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	38,8	39,3	77,69	50,94	27,39	34,00
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	56,5	52,8	109,97	77,44	76,87	97,31
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	60,3	46,7	36,36	33,01	93,65	111,45
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-	-	-	-	-	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24,8	19,4	22,6	22,5	19,79	21,57
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	262,2	196,7	215,63	212,49	281,16	268,69
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных	Max 50%	19	20,3	0	0	0	0

	акционерам (участникам)							
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,1	1,3	1,32	1,9	1,62	1,76
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0	0	0	0	0	0

Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием

Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием банком не осуществлялась.

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

Обязательные нормативы соблюдаются полностью.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

Анализ значений нормативов за последние 5 лет, а также на отчетную дату свидетельствует о выполнении требований, установленных Центральным банком РФ. Объем высоколиквидных и ликвидных активов достаточен для своевременного и полного выполнения денежных обязательств Банка в краткосрочной перспективе, также соблюдается баланс между долгосрочными вложениями Банка и средствами, привлеченными на срок свыше года, и капиталом Банка.

Динамика норматива достаточности капитала (Н1) до 01.01.2008 свидетельствует его постепенном приближении к предельным значениям. Однако проведенные в 2007 и 2008 годах дополнительные выпуски акций на сумму 260 000 000,00 и 120 000 000,00 рублей, а так же рост нераспределенной прибыли, привели к увеличению собственного капитала Банка и как следствие значительно увеличили норматив достаточности капитала Банка.

Уменьшение норматива мгновенной ликвидности по состоянию на 01.01.2011г. в сравнении с началом прошлого года объясняется снижением высоколиквидных активов (остатков на корреспондентских счетах Банка), их размещением в депозиты в Центральном Банке, а также увеличением обязательств «до востребования» (остатков на расчетных счетах клиентов). Рост нормативов Н2 и Н3 на 01.04.2011г. свидетельствует о снижении обязательств «до востребования» и до 30 дней.

Динамика норматива долгосрочной ликвидности свидетельствует о его снижении с 01.01.07 по 01.01.09 за счет увеличения собственного капитала. Уменьшение норматива в 2009 году связано со снижением обязательств свыше года, что вызвано изменением структуры привлеченных вкладов по срокам. Дальнейший рост норматива долгосрочной ликвидности в 2010 и начале 2011 года вызван размещением Банком долгосрочных кредитов.

Значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам), а так же совокупная величина риска по инсайдерам не превышают предельных значений установленных Центральным банком РФ.

Показатель использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц на протяжении пяти лет остается равным 0.

На протяжении всех отчетных периодов Банк являлся платежеспособным. Нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности выполнялись

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	01.04.2011
1	2	3
000	Собственные средства (капитал),итого, в том числе:	1066200
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	590227
102	Эмиссионный доход кредитной организации	
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	90750
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе	
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	212762
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	
108	Источники основного капитала, итого	893739
109	Нематериальные активы	1
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	
112	Убыток текущего года, в том числе	
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	110
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	
116	Основной капитал, итого	893628
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	33499
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе	6161
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	7869
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	14773
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	118139
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
209	Источники дополнительного капитала, итого	172572
210	Дополнительный капитал, итого	172572
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Информация по данному пункту не раскрывается эмитентом в связи с недопущением к обращению акций банка на организованном рынке ценных бумаг.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2011г.		
Товарный знак	12	10,8
Итого:	12	10,8
Отчетная дата: 01.04.2011г.		
Товарный знак	12	11,1
Итого:	12	11,1

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

Положение ЦБР от 26.03.2007г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

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

Банк не производит исследований и разработок в области научно-технического развития.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

Банк не осуществляет правовую охрану объектов интеллектуальной собственности

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

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

Рассматривая основные тенденции развития банковского сектора за последние пять лет, можно отметить следующее. В 2006 году позитивные тенденции в развитии российского банковского сектора укрепились: темпы прироста большинства его показателей были самыми высокими за последние годы, их отношение к ВВП увеличилось. Растет значимость банковского сектора для экономики страны. Российский рынок банковских услуг продолжал развиваться в условиях обострения внутриотраслевой конкуренции, все более значительным фактором которой является постепенное расширение участия в российских кредитных организациях иностранного капитала. Наиболее заметно усилилась конкуренция в сфере кредитования физических лиц. Конкурентная борьба стимулирует общее повышение качества банковского обслуживания, появление на рынке новых банковских продуктов, использование новых информационных технологий, более активному распространению банковского бизнеса в регионы Российской Федерации.

В целом 2006 год характеризовался активной подготовкой крупнейших российских банков к первичным публичным размещениям своих акций на фондовом рынке .

2007г. выдался непростым для российского финансового рынка. В первом полугодии продолжились позитивные тенденции предыдущих лет, были проведены два крупнейших в российской истории публичных размещения акций Сбербанком России ОАО и ОАО Банк ВТБ, пассивная база банков активно пополнялась за счет зарубежных заимствований, привлекаемых на благоприятных условиях. Во второй половине года банковский сектор развивался в условиях нестабильности и дефицита ликвидности на международных финансовых рынках.

Потери крупнейших финансовых институтов по вложениям в инструменты субстандартной ипотеки в

США привели к глобальной переоценке рисков. В результате инвесторы ограничили операции со странами с формирующимися рынками, что оказало влияние и на наш рынок банковских услуг. Выросла стоимость привлечения внешних заимствований, они стали недоступны многим банкам.

Несмотря на это, итоговые показатели развития российского банковского сектора в отчетном году были впечатляющими. Быстрее, чем в 2006 году, росли кредиты экономике, существенно увеличились основные показатели банковского сектора относительно ВВП. Таким образом, в 2007 году дальнейшее укрепление роли банков как финансовых посредников имело позитивный эффект в плане поддержания высоких темпов роста всей российской экономики.

2008 год стал одним из самых сложных для российского банковского сектора. В первом полугодии, несмотря на нестабильность международных финансовых рынков, банковский сектор демонстрировал в целом достаточно высокие темпы роста основных показателей. С сентября под воздействием углубляющегося глобального кризиса, усиления оттока капитала с формирующихся рынков и падения цен на экспортные товары состояние российского финансового рынка стал определять кризис доверия. Российский фондовый рынок, как и рынки других стран, испытал масштабное снижение котировок, у ряда кредитных организаций возникли проблемы с ликвидностью и исполнением текущих обязательств, напряженная ситуация сложилась на межбанковском рынке. Обеспокоенность вкладчиков привела к существенному оттоку вкладов населения. Результатом всех указанных обстоятельств стала серьезная угроза устойчивости российской банковской системы. Развитие кризисных явлений могло реально привести к панике вкладчиков и клиентов банков, серьезным сбоям в работе платежной системы и опасности перерастания кризисных явлений в системный социально-экономический кризис.

Правительство Российской Федерации и Банк России приняли ряд оперативных масштабных мер, направленных на укрепление устойчивости банковского сектора, прежде всего поддержку его ликвидности. Крупнейшим банкам за счет государства были предоставлены субординированные кредиты для укрепления капитальной базы, был введен новый инструмент предоставления ликвидности — беззалоговые кредиты Банка России, значительные средства размещали в банках федеральный бюджет и государственные корпорации.

В результате банковский сектор 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. Однако в целом по итогам 2008 года темпы роста банковских показателей заметно снизились по сравнению с предыдущим годом.

Также 2008 год был отмечен существенным снижением рентабельности активов банковской системы. Среди факторов, способствовавших снижению прибыльности банковского сектора в 2008 году, выделяются следующие: резкое снижение стоимости ценных бумаг, рост издержек на содержание бизнеса, обусловленный увеличением темпов инфляции, опережающий рост стоимости привлечения ресурсов по сравнению с кредитными ставками, наблюдавшийся в первом полугодии. В 2008 году просматривалась устойчивая тенденция увеличения кредитного риска, что обусловило рост расходов на создание резервов под банковские активы. За 2008 год просроченная ссудная задолженность (без МБК) у банков увеличилась более чем в 2 раза.

В 2009 году российский банковский сектор функционировал в условиях глобального кризиса и его последствий, и это существенным образом отразилось на характере и показателях деятельности банков. Кредитный портфель сократился на 0,2%, а объем кредитов физическим лицам – на 11,7%. За год количество выданных ипотечных кредитов сократилось в 2,6 раза, а их объем – в 4 раза. Тем не менее в результате мер, предпринятых Правительством Российской Федерации и Банком России, в 2009 году банковский сектор функционировал стабильно. В конечном итоге рынок по ряду показателей был восстановлен и даже дал некоторый рост. Так, объем вкладов населения увеличился на 26,7%, а собственный капитал банков – на 21,2%

Не вызвала опасений ситуация с текущей ликвидностью банков. В то же время проблема качества активов, роста “плохих” долгов в банковских портфелях в течение всего 2009 года оставалась весьма острой.

Кризис затронул практически все отрасли национальной экономики. В результате реализовались кредитные риски, накопленные банками за годы экономического подъема, у значительной части заемщиков (как корпоративных, так и индивидуальных) ухудшилось финансовое состояние и качество обслуживания долга. Естественной реакцией банков стал значительно более консервативный подход к выдаче новых ссуд.

Минимальный прирост объемов кредитования, необходимость значительного доформирования банками резервов на возможные потери в связи с ухудшением качества активов обусловили резкое

снижение рентабельности банковского бизнеса. В этих условиях Банк России последовательно проводил контрциклическую политику, включая и ее регулятивный аспект.

С середины 2009 года в российской экономике доминировали позитивные тенденции. Прекратилось ухудшение ситуации, наметились признаки оживления и в банковской сфере. Банковский сектор постепенно возвращается к стандартному режиму деятельности, что предполагает и стандартный режим регулирования. При этом в тактическом плане переход к общему режиму регулирования с учетом влияния последствий кризиса будет достаточно плавным. Что касается стратегических задач банковского регулирования и банковского надзора, то они состоят в целом в более консервативных оценках рисков и качества управления банковской деятельностью.

2010 г. характеризовался постепенным преодолением последствий мирового финансового кризиса, что позволило Банку России постепенно отказаться от использования отдельных антикризисных мер и инструментов. Общее оживление экономики привело к восстановлению кредитоспособности предприятий и граждан, возобновлению спроса на банковские кредиты. Наметилась тенденция к улучшению качества кредитного портфеля. В этих условиях кредитные организации стали придерживаться менее консервативной политики при проведении активных операций. В результате за год активы кредитных организаций выросли на 14,9% до 33 804,6 млрд. рублей.

Средства кредитных организаций в 2010 г. увеличивались за счет притока средств клиентов: остатки на их счетах выросли на 23,1% - до 21 080,9 млрд. рублей. Доля этого источника в пассивах банковского сектора на 01.01.2011 составила 62,4%.

Годовой темп прироста вкладов физических лиц приблизился к уровню 2007 г. За 2010 год они выросли на 31,2%. Высокие темпы роста вкладов поддерживались прежде всего привлекательными процентными ставками, при этом прирост обеспечивали рублевые вклады (валютные, напротив, сокращались). В результате доля рублевых вкладов в общем их объеме за 2010 г. выросла с 73,6 до 80,7%.

В 2010 г. сложилась позитивная тенденция в кредитовании физических лиц: по итогам года объем указанных ссуд вырос на 14,3% (до 4084,8 млрд. руб.)

В первом полугодии 2010 г. рост активов поддерживался в основном вложениями в ценные бумаги; затем их рост стал замедляться на фоне наметившейся тенденции к увеличению объемов кредитования нефинансового сектора экономики. За год объем портфеля ценных бумаг вырос на 35,3%, а доля в активах банковского сектора — с 14,6 до 17,2%. Около половины (47,1%) годового прироста в ценные бумаги приходилось на операции с обязательствами Российской Федерации и Банка России.

Наибольший удельный вес в портфеле ценных бумаг имеют долговые обязательства (75,8% на 1.01.2011), объем которых вырос за год на 30,8% — до 4419,9 млрд. руб. Рост интереса банков к вложениям в облигации, начавшегося еще в период кризиса, был обусловлен в основном меньшей рискованностью этих операций по сравнению с кредитованием, а также возможностью использования этого инструмента для регулирования ликвидности.

За 2010 г. по сравнению с предыдущим годом значительно увеличилась доходность банковского бизнеса: рентабельность активов банковского сектора⁵ возросла с 0,7 до 1,9%; капитала — с 4,9 до 12,5%. Отмеченная тенденция была обусловлена в первую очередь более позитивной оценкой банками финансового состояния заемщиков и, соответственно, менее интенсивным (по сравнению с 2009 г.) чистым доформированием резерва на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам.

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

По состоянию на 01.01.2011 года институциональная структура банковского сектора Кировской области была представлена 3 региональными коммерческими банками, 18 филиалами банков г.г. Москвы, Санкт-Петербурга, Екатеринбурга и Казани.

Кроме этого, на территории области по состоянию на 01.01.2011 действовали 183 дополнительных офиса, 15 кредитно-кассовых офисов, 29 операционных офисов, 183 операционные кассы кредитных организаций (филиалов).

В основном все банки являются универсальными, способными предложить стандартные банковские продукты всем субъектам рынка: юридическим лицам, предпринимателям, физическим лицам.

В целом ОАО КБ «Хлынов» соответствует тенденциям развития отрасли, в которой осуществляет свою основную деятельность.

Рыночная доля Банка на рынке Кировской области на 01.01.2011 г. составила:

- Средства корпоративных клиентов -14,00 %;
- Средства населения – 13,41 %
-

- Кредиты корпоративного сектора –9,48 %
- Кредиты государственным финансовым органам- 14,32 %
- Кредиты населению – 7,08 %

На протяжении пяти последних лет банк демонстрировал качественный и объемный рост показателей по всем направлениям деятельности. Собственный капитал банка на 01.01.2011г. составил 1032,96 млн. руб. по сравнению с показателем на 01.01.2007г., увеличился в 3,5 раза; доходные активы Банка в 2010 г. возросли в 1,4 раза в сравнении с 2009г. и составили 9 002,03 млн. руб. Привлеченные средства в 2010г. увеличились в 3,7 раза по сравнению с 2006г. Финансовый результат прибыль в 2010г. составил 118,3 млн. руб. (для сравнения в 2006г.- 59,03 млн. руб.) Банк добился высоких результатов благодаря высокой концентрации усилий профессиональной команды, правильным акцентам в развитии информационных и коммуникационных технологий.

Не смотря на сложившуюся обстановку в мировой экономике и, в частности в России на конец 2009 года, Банк планомерно выполнял стратегию развития, а также все взятые на себя обязательства. Банк сохранил и упрочил свои позиции стабильной кредитно-финансовой организации, одного из лидеров банковской системы Кировской области Сегодня ОАО КБ «Хлынов» занимает одно из ведущих мест среди российских региональных банков. Ежегодно с 2005 по 2010 годы решением Экспертного Совета журнала «Банковское дело» и Национальной банковской академии он становился «Лучшим региональным банком». В марте 2011 года агентство «РБК. Рейтинг» совместно с проектом Banks-Rate.ru опубликовало очередной рейтинг крупнейших банков России по итогам 2010 года. В ТОП 500, сохранив, а по целому ряду ключевых показателей значительно улучшив свои позиции, вошел и Банк «Хлынов».

При этом остаются факторы, оказывающие на деятельность банка большое влияние:

- отсутствие развитых финансовых рынков в области и в России, и, следовательно, ограниченность в доходных активах;
- отсутствие развитых механизмов хеджирования рисков (в первую очередь ликвидности и кредитного);
- несовершенство законодательной базы, в том числе по делам о несостоятельности и банкротстве, отсутствие внятной процедуры взыскания на обеспечение по выданным кредитам.
- замкнутость бизнеса в рамках одного региона и как следствие не достаточные масштабы деятельности банка;
- выход на новые сегменты рынка связан со значительными затратами на разработку продуктов и их внедрением.

Снижение степени влияния наступления указанных факторов банк планирует добиться за счет роста доли непроцентных доходов (доходов в виде комиссии), а также за счет более полной реализации своего конкурентного преимущества.

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

Сфера деятельности ОАО КБ «Хлынов» ограничивается масштабами Кировской области, исходя из этого, основными конкурентами банка являются кредитные организации, представленные на областном рынке. В целом банковский сектор Кировской области характеризуется высоким уровнем конкуренции и общей «насыщенностью банковских услуг» на территории области. Конкурентами Банка по основным видам деятельности являются весьма заметные на финансовом рынке Кировской области региональные коммерческие банки – ЗАО «Первый Дортрансбанк», АКБ «Вятка-банк», филиалы Сбербанка России, а также другие филиалы иногородних банков. Банк не ведет свою деятельность за рубежом.

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

Банк развивается как универсальный банк, оказывая своим клиентам полный спектр банковских услуг. Банк позиционирует себя как высокотехнологичный банк, уделяя большое внимание разработке передовых решений в области программного обеспечения и средств связи для совершенствования всех видов банковских операций. Это в значительной степени влияет на конкурентоспособность услуг, оказываемых Банком. Банк неукоснительно следует принципам честного хозяйствования, строго соблюдает этические нормы и правила ведения бизнеса как основу взаимоотношений с клиентами, партнерами, обществом в целом. Банк активно развивает розничное направление бизнеса, в т.ч за счет внедрения новых банковских продуктов - расширения видов банковских вкладов, денежных переводов, операций с помощью пластиковых карточек.

К основным конкурентным преимуществам Банка можно отнести:

- сеть дополнительных офисов с удобным режимом работы;
- сильные позиции в определенных сегментах – в частности в сегменте обслуживания

корпоративных клиентов;

-отличная деловая репутация;

-отлаженная система управления рисками, капиталом, активами и пассивами Банка;

- гибкая тарифная политика;

-повышенные требования к качеству корпоративного управления в кредитной организации-эмитенте;

-эффективная система внутреннего контроля.

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

Основные тенденции развития рынка банковских услуг:

- кредитование предприятий реального сектора экономики (сферы услуг и торговли, промышленности и других отраслей)
- совершенствование расчетно-кассового обслуживания клиентов;
- внедрение современных технологий обслуживания клиентов;
- развитие розничного бизнеса;
- диверсификация деятельности, увеличение ресурсной базы за счет присутствия на различных секторах рынка;
- расширение сети дополнительных офисов.

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

Негативными факторами, которые могут повлиять на основную деятельность Банка являются возможность дестабилизации банковской системы в целом, вызванной риском невозврата кредитов, снижением ресурсной базы, колебанием курса национальной валюты, обесценением ценных бумаг и т.п., а также с усиливающимся процессом слияний и поглощений; ухудшение макроэкономической ситуации в стране, влияющей на поведение частных вкладчиков; экономический спад в одном или нескольких секторах экономики России; ограниченная численность кредитоспособных корпоративных клиентов, которым Банк мог бы предоставлять кредиты или оказывать другие банковские услуги, усиление конкуренции рынка банковских услуг в Кировской области.

Для предотвращения и уменьшения негативного влияния упомянутых выше факторов в Банке регулярно осуществляются процедуры мониторинга, контроля, оценки и управления рисками, а также поддерживается в целом сбалансированная структура баланса. Для уменьшения влияния таких факторов.

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

В ближайшее время политика банка будет нацелена на активизацию работы по привлечению на обслуживание предприятий среднего бизнеса, традиционно являющихся наиболее стабильным сегментом клиентской базы. Кроме того, банк планирует идти по пути дальнейшего расширения спектра предоставляемых клиентам розничных услуг, развития бизнеса пластиковых карт и внедрения в повседневную деятельность современных высокотехнологичных методов организации работы.

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

Мнения органов управления банка совпадают с приведенными в данном пункте. Члены Совета банка и члены Правления не высказывали особых мнений относительно представленной выше информации.

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

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

Органами управления банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет банка;
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления банка;
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление банка.

Компетенция общего собрания акционеров банка в соответствии с Уставом.

К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, в случаях, когда принятие такого решения действующим законодательством отнесено к компетенции только Общего собрания акционеров;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций,

- приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества или погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание Председателя Правления и Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий;
 - 9) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
 - 10) утверждение аудитора Банка;
 - 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
 - 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
 - 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
 - 14) дробление и консолидация акций;
 - 15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных действующим законодательством;
 - 16) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением банком имущества стоимостью свыше 50% балансовой стоимости активов Банка;
 - 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - 18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, иных объединениях коммерческих организаций;
 - 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
 - 20) вынесение решения о привлечении к имущественной ответственности Председателя, членов Совета и Председателя и членов Правления Банка, в случае причинения Банку убытков их виновными действиями (бездействием);
 - 21) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Годовое Общее собрание акционеров проводится ежегодно, но не ранее чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, или акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций Банка, осуществляется Советом Банка.

Подготовка к проведению Общего собрания акционеров проводится Советом Банка в соответствии с действующим законодательством.

Компетенция Совета банка в соответствии с Уставом.

К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка ;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством ;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров ;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Совета Банка, в том числе, вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов :
 - реорганизации Банка;
 - увеличения уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, в случаях, когда принятие такого решения действующим законодательством отнесено к компетенции только Общего собрания акционеров;
 - о дроблении и консолидации акций;
 - о принятии решений о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - о принятии решений о совершении сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества стоимостью свыше 50% балансовой стоимости активов Банка;
 - приобретение Банком размещенных акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
 - о принятии решений об участии в холдинговых компаниях, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка.

- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории объявленных акций, кроме случаев, когда принятие данного решения действующим законодательством отнесено к компетенции Общего собрания акционеров;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" ;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях , предусмотренных действующим законодательством;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" ;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) вознаграждений и компенсаций;
- 10) определение размера оплаты услуг аудитора ;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 13) утверждение Положения о службе внутреннего контроля Банка и согласование назначаемого руководителя этой службы;
- 14) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положения о них,
- 15) утверждение, по представлению Председателя Правления Банка, кандидатур на должности заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера и его заместителей ;
- 16) принятие решения об участии Банка в других организациях, кроме случаев, когда эти вопросы отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка ;
- 17) ежеквартальное утверждение сметы доходов и расходов Банка;
- 18) осуществление контроля за деятельностью Правления Банка по основным направлениям, без вмешательства в текущую деятельность Банка;
- 19) представление Общему собранию акционеров кандидатур на должность Председателя и членов Правления Банка, кандидатур в члены Совета Банка;
- 20) предварительное утверждение годового отчета (не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров);
- 21) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона "Об акционерных обществах";
- 22) одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах";
- 23) утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а так же расторжение договора с ним;
- 24) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом.

Совет избирается годовым Общим собранием акционеров из числа акционеров или их представителей на срок до следующего годового собрания акционеров.

Совет Банка состоит из 5 членов.

Компетенция Председателя Правления банка в соответствии с Уставом.

Председатель Правления Банка :

- 1) Руководит всей хозяйственной и финансовой деятельностью Банка; руководство отдельными участками деятельности может передоверять заместителям и членам Правления Банка, путем издания специального распоряжения или выдачей доверенности.
 - 2) Назначает главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера, руководителя службы внутреннего контроля после утверждения их кандидатур Советом Банка, начальников отделов и руководителей дополнительных офисов Банка, а также освобождает их от занимаемых должностей в таком же порядке, утверждает состав кредитного комитета.
- Предлагает для рассмотрения Совету Банка кандидатов, для утверждения на должности заместителей Председателя Правления и список кандидатур в состав Правления Банка, избираемых Общим собранием акционеров.
- 3) Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени банка, утверждает штаты, издает приказы и распоряжения, обязательные к исполнению всеми работниками Банка.
 - 4) Организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Банка путем оформления приказов и распоряжений, в том числе по вопросам использования средств резервного и иных фондов Банка и распоряжения денежными средствами в пределах смет, утвержденных Советом Банка, выплаты вознаграждения членам и секретарю Совета Банка, членам ревизионной комиссии, оказания материальной помощи работникам Банка, оказания благотворительной помощи.

5) Выдает доверенности, в том числе с правом передоверия и решает другие вопросы деятельности Банка в соответствии со своей компетенцией.

Председатель Правления избирается сроком на 2 года и действует до переизбрания годовым Общим собранием акционеров Банка.

Компетенция Правления банка в соответствии с Уставом.

Правление Банка :

1) осуществляет руководство текущей деятельностью Банка по кредитованию, расчетам, кассовому обслуживанию клиентов и всем направлениям, указанным в лицензии Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Банка;

2) организует и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Банка в соответствии с Уставом Банка и Положением о Правлении Банка;

3) представляет на утверждение Совета Банка предложения об образовании дополнительных офисов и филиалов, структуру самостоятельных подразделений Банка и положения о них, Положение о службе внутреннего контроля;

4) утверждает положения о внутренних структурных подразделениях и службах, в пределах своей компетенции, в том числе Положение о кредитном комитете Банка, все локальные нормативные акты Банка, за исключением тех, утверждение которых Уставом Банка, указаниями Банка России или действующим законодательством отнесено к компетенции общего собрания акционеров или Совета Банка;

5) решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;

6) издает обязательные к исполнению работниками Банка решения;

7) осуществляет контроль за расходами на содержание Банка, утверждает штатное расписание по головному и дополнительным офисам, решает вопросы изменения окладов, заработной платы работникам Банка (кроме Председателя Правления, заместителей Председателя и главного бухгалтера), выплаты премий, вознаграждений и других социальных выплат в пределах утвержденной Советом Банка сметы;

8) рассматривает ходатайства и принимает решения об оказании благотворительной помощи в пределах сумм, определенных Советом Банка, и решает другие вопросы деятельности Банка в соответствии со своим Положением.

Правление Банка избирается сроком на 2 года и действует до переизбрания годовым Общим собранием акционеров Банка.

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

В банке разработано и действует «Положение о принципах корпоративного управления в ОАО КБ "Хлынов"».

Адрес страницы в сети Интернет.

В сети Интернет «Положение о принципах корпоративного управления в ОАО КБ "Хлынов"» не размещено.

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

В отчетном квартале в Устав Банка и во внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка, изменения не вносились.

Адрес страницы в сети Интернет

www.bank-hlynov.ru

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Информация о лицах, входящих в состав Совета банка:

1. Березин Олег Юрьевич, 1962 год рождения.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Кировский политехнический институт;

год окончания: 1984;

специальность: машины и механизмы лесной и деревообрабатывающей промышленности

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

С	Организация	Должность
26.03.2004	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Глобус»	Директор
09.04.2004	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Председатель Совета банка

Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления и контроля за финансово хозяйственной деятельностью кредитной организации не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

2. Журавлев Михаил Владимирович, 1977 год рождения.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Московская государственная юридическая академия;

год окончания: 2001;

специальность: юриспруденция

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

С	Организация	Должность
01.01.2009	Общество с ограниченной ответственностью "РОКСЭТ-С"	Начальник юридического отдела
09.04.2004	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Член Совета банка
28.05.2004	Открытое акционерное общество «Уржумский спиртоводочный завод»	Член совета директоров

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

порядке):

С	По	Организация	Должность
01.03.2004	31.12.2008	Общество с ограниченной ответственностью "НТК"	Начальник юридического отдела
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления и контроля за финансово хозяйственной деятельностью кредитной организации не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет

3. Назаров Сергей Петрович, 1973 год рождения.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Хабаровская Государственная Академия Экономики и Права;

год окончания: 1996;

специальность: международные экономические отношения.

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

С	Организация	Должность
Январь 2008 г.	Общество с ограниченной ответственностью «Рим Сервисиз»	Начальник отдела инвестиций в альтернативные продукты
Март 2008г.	Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный» (открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
Март 2007г.	Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк»	Член Совета Директоров
Июнь 2007г.	Открытое акционерное общество «Петербургский Социальный коммерческий банк»	Член Совета Директоров

Июнь 2007г.	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Член Совета банка
-------------	--	-------------------

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

С	По	Организация	Должность
Август 2001г.	Сентябрь 2006г.	Европейский Банк Реконструкции и Развития	Старший инвестиционный менеджер, Департамент финансовых институтов
Октябрь 2006г.	Октябрь 2007г.	«Ренессанс Управление Инвестициями»	Директор в отделе по развитию бизнеса
Октябрь 2007г.	Декабрь 2007г.	Общество с ограниченной ответственностью «РИМ Сервисиз» (в порядке перевода из Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Ренессанс Капитал»)	Директор в отделе по развитию бизнеса
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления и контроля за финансово хозяйственной деятельностью кредитной организации не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет

4. Попов Николай Васильевич, 1924 год рождения.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Всесоюзный заочный финансово-экономический институт;

год окончания: 1960;

специальность: денежное обращение

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

С	Организация	Должность
02.04.1999	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Председатель Правления банка, Член Совета банка

Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,17%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0,17%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления и контроля за финансово хозяйственной деятельностью кредитной организации не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

5. Филиппенко Алексей Викторович, 1977 год рождения.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Вятская Государственная Сельскохозяйственная Академия;

год окончания: 1999;

специальность: бухгалтерский учет и аудит

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

С	Организация	Должность
30.06.2006	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Член Совета банка
01.09.2006	Общество с ограниченной ответственностью «НТК»	Заместитель директора по экономике и финансам

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

С	По	Организация	Должность
Апрель 2004	Апрель 2006	Общество с ограниченной ответственностью «НТК»	Заместитель директора по экономике и финансам
Май 2006	01.09.2006	Общество с ограниченной	Директор

	ответственностью «АЗС-45»	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		Нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления и контроля за финансово хозяйственной деятельностью кредитной организации не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Нет

Информация о лицах, входящих в состав Правления банка:

1. Пинаева Вера Александровна, 1962 год рождения.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Кировский государственный педагогический институт им. В.И. Ленина; год окончания: 1986г.; специальность: английский язык

наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт; год окончания: 1999г.; специальность: финансы и кредит

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

С	Организация	Должность
15.06.2010	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Начальник управления по работе с персоналом
25.06.2010	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Член Правления банка

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

С	По	Организация	Должность
01.07.2001	30.06.2008	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Начальник отдела валютных операций

01.07.2008	14.06.2010	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Начальник управления по развитию розничных услуг
------------	------------	--	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,00049 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0,00049%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления и контроля за финансово хозяйственной деятельностью кредитной организации не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

2. Втюрин Александр Юрьевич, 1972 год рождения.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Кировский государственный педагогический институт им. В.И. Ленина; год окончания: 1994; специальность: физика

наименование учебного заведения: Вятский государственный технический университет; год окончания: 1997; специальность: экономика и управление на предприятии

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

С	Организация	Должность
15.12.2005	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
09.04.2004	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Член Правления банка

Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,13%
--	-------

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0,13%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления и контроля за финансово хозяйственной деятельностью кредитной организации не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

3. Мусихин Алексей Олегович, 1980 год рождения.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Вятская государственная сельскохозяйственная академия;
год окончания: 2003; специальность: финансы и кредит

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

С	Организация	Должность
04.08.2008	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Начальник казначейства
25.06.2010	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Член Правления банка

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

С	По	Организация	Должность
21.06.2004	10.05.2006	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Экономист группы ценных бумаг
11.05.2006	03.08.2008	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Начальник отдела ценных бумаг
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0,00026 %

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0,00026 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления и контроля за финансово хозяйственной деятельностью кредитной организации не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

4. Попов Николай Васильевич, 1924 год рождения.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Всесоюзный заочный финансово-экономический институт;
год окончания: 1960; специальность: денежное обращение

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

С	Организация	Должность
02.04.1999	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Председатель Правления банка, Член Совета банка

Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,17%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0,17%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Нет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления и контроля за финансово хозяйственной деятельностью кредитной организации не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

5. Прозоров Илья Павлович, 1981 год рождения.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Московская государственная академия ;

год окончания: 2003; специальность: юриспруденция

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

С	Организация	Должность
07.02.2011	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя ОАО КБ «Хлынов»
25.06.2010	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Член Правления банка

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

С	По	Организация	Должность
15.11.2004	25.11.2007	ОАО «Импэксбанк» Волго-Вятский филиал	Юрисконсульт
26.11.2007	31.10.2008	ЗАО «Райффайзенбанк» филиал «Поволжский»	Юрисконсульт
05.11.2008	06.02.2011	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Начальник юридического отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Нет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления и контроля за финансово хозяйственной деятельностью кредитной организации не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

6. Репняков Владимир Анатольевич, 1970 год рождения.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Казанский технический университет им. А.Н.Туполева;
год окончания: 1994; специальность: авиационные двигатели и энергетические установки
наименование учебного заведения: Всесоюзный заочный финансово-экономический институт;
год окончания: 1997; специальность: финансы и кредит

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

С	Организация	Должность
02.04.1999	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Член Правления банка
31.05.2007	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Первый Заместитель Председателя Правления банка

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

С	По	Организация	Должность
01.04.2001	31.05.2007	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления банка

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,16%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0,16%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Нет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления и контроля за финансово хозяйственной деятельностью кредитной организации не имеет.
--	---

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

7. Скобелева Ирина Анатольевна, 1963 год рождения.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Пермский ордена Трудового Красного Знамени государственный университет им А.М. Горького; год окончания: 1985; специальность: прикладная математика

наименование учебного заведения: Всесоюзный заочный финансово-экономический институт; год окончания: 2002; специальность: финансы и кредит

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

С	Организация	Должность
30.06.2006г.	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Член Правления банка
12.03.2011г.	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Управляющий третьей категории дополнительного офиса банка по ул.Воровского, 135

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

С	По	Организация	Должность
15.12.2005г.	14.11.2010г.	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления банка
15.11.2010г.	11.03.2011г.	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Заместитель начальника Управления по развитию бизнеса

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,17%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0,17%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления и контроля за финансово хозяйственной деятельностью кредитной организации не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

Информация о Председателе Правления банка

1. Попов Николай Васильевич, 1924 год рождения.

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Всесоюзный заочный финансово-экономический институт;
год окончания: 1960; специальность: денежное обращение

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

С	Организация	Должность
02.04.1999	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Председатель Правления банка, Член Совета банка

Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,17%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0,17%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления и контроля за финансово хозяйственной деятельностью кредитной организации не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

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

Размер вознаграждения, льгот и / или компенсации расходов по Совету банка за 2010 год составил 6 137 117 руб. 75 в том числе:

- заработная плата – 2 878 266,87 руб.;
- премии – 3 258 850,88 руб.;
- комиссионные – нет;
- имущественные вознаграждения – нет.

соглашений об иных имущественных предоставлениях нет.

В 2011 году выплаты планируются на прежнем уровне.

Размер вознаграждения, льгот и / или компенсации расходов по Правлению банка за 2010 год составил 19 017 673 руб., в том числе:

- заработная плата – 6 709 311 руб.;
- премии – 9 308 362 руб.;
- комиссионные – нет;
- имущественные вознаграждения – нет.

соглашений об иных имущественных предоставлениях нет.

В 2011 году выплаты планируются на прежнем уровне.

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

Для осуществления контроля за финансово - хозяйственной деятельностью банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия банка.

Ревизионная комиссия избирается в количестве 3-х человек на срок до следующего годового собрания акционеров. Акции, принадлежащие членам Совета банка или лицам, занимающим должности в органах управления банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии банка.

Ревизионная комиссия :

- 1) проверяет соблюдение Банком Устава, законодательных и других актов, регулирующих его деятельность и правовых актов Российской Федерации ;
- 2) проверяет постановку внутрибанковского учета, кредитные, расчетные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно);
- 3) производит снятие остатков кассы на день проверки, а проверяет постановку кассовой работы в ревизуемом периоде;
- 4) проверяет операции по смете административно-хозяйственных расходов, сохранность имущества, инвентаря и других ценностей;
- 5) проверяет и подтверждает достоверность данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- 6) информирует Совет и Общее собрание акционеров Банка о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, а так же правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет (акт) о проведенной ревизии, где подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка и в годовой бухгалтерской отчетности, с рекомендациями по их утверждению или устранению выявленных недостатков.

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

Начиная с сентября 1997 года, в банке работает служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля создается для осуществления контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- 1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- 2) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- 3) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием

автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных расходов;

4) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

5) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности предоставления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банка России;

7) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций;

8) проверка соответствия внутренних документов нормативным правовым актам;

9) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

10) проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

11) оценка работы службы управления персоналом;

12) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами.

Служба внутреннего контроля состоит из пяти работников, входящих в штат банка. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления банка по согласованию с Советом банка.

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета банка и руководитель службы внутреннего контроля подотчетен в своей деятельности Совету банка.

Внешний аудитор производит проверку деятельности службы внутреннего контроля и оказывает консультационные услуги в период между проверками.

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

Правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации описаны в «Информационной политике ОАО КБ «Хлынов», утвержденной Советом Банка (протокол №4 от 23.04.2009г.) На сайте Банка в сети Интернет текст документа не размещен.

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

ФИО	Маркова Марина Валентиновна
Год рождения	1973 г.
Сведения об образовании	Высшее

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

С	Организация	должность
30.12.2007	Общество с ограниченной ответственностью "Роксэт-С"	Главный бухгалтер
16.07.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Экспресс»	Директор
11.07.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Европа»	Директор

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

С	по	организация	должность
10.01.2003	29.12.2007	ООО «НТК»	Бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
---	-----

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации-эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента.	Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

ФИО	Наговицына Елена Александровна
Год рождения	1976 г.
Сведения об образовании	высшее

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

С	организация	должность
20.10.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Конкурент»	Директор
15.12.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Вятские зори»	Директор

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

С	по	организация	должность
12.04.2001	14.02.2007	Общество с ограниченной ответственностью "Вятка-Нефть"	Главный бухгалтер
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

ФИО	Чуланов Андрей Николаевич
Год рождения	1976 г.
Сведения об образовании	Высшее

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

С	организация	должность
18.04.2003	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	Член ревизионной комиссии
22.05.2004	ООО фирма «Глобус»	Главный бухгалтер

Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации–эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента.	Родственных связей с лицами входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

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

Размер вознаграждения, льгот и / или компенсации расходов по ревизионной комиссии за 2010 г. составил 3 000 руб. (в т.ч. единовременное вознаграждение 3 000 руб.).

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

Наименование показателя	2010г.	На 01.04.2011г.
Среднесписочная численность работников, чел.	467	489
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	83	84
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	134979,2	32012,3
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	325,3	72,1
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	135304,5	32084,4

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

Нет обязательств банка перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Банка (приобретения акций кредитной организации - эмитента), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов банка. Не предоставляются сотрудникам опционы банка.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	175
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	175
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	2

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Конкурент»	
Сокращенное наименование	ООО «Конкурент»	
ИНН	4345152280	
Место нахождения	610002, г. Киров, ул. Ленина, д.102в	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,83%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	8,83%	

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Монолит»	
Сокращенное наименование	ООО «Монолит»	
ИНН	4345152298	
Место нахождения	610035, г. Киров, ул. Сурикова, д.5	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	11,07%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	11,07%	

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Страйк»	
Сокращенное наименование	ООО «Страйк»	

ИНН	4345027378
Место нахождения	610014, г. Киров, ул. Пугачева, 32
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,40%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	8,40%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Норма»
Сокращенное наименование	ООО «Норма»
ИНН	4345164656
Место нахождения	610035, г. Киров, ул. Сурикова, 3
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	10,03%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	10,03%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Авангард»
Сокращенное наименование	ООО «Авангард»
ИНН	4345153774
Место нахождения	610004, г. Киров, ул. Ленина, 20
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	7,32%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	7,32%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Стандарт»
Сокращенное наименование	ООО «Стандарт»
ИНН	4345172375
Место нахождения	610021, г. Киров, ул. Воровского, 135
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	6,01%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	6,01%

Полное фирменное наименование	Компания с ограниченной ответственностью «Реха Холдингс Лимитед»
Сокращенное наименование	отсутствует
ИНН	отсутствует
Место нахождения	ул. Архиепископа Макариосуа III, 2-4, Капитал Центр, 9-тый этаж, П/я 1065, Никосия, 1065, Республика Кипр
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,99997%

Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,99997%
Полное фирменное наименование	Акционерная компания с ограниченной ответственностью «Квест Адвизори Рестракчеринг Лимитед»
Сокращенное наименование	отсутствует
ИНН	отсутствует
Место нахождения	Республика Кипр, Гладстонос, 12 Хрисостому билдинг, офис 102
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	9,3310%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,3310%

Информация о номинальных держателях

Полное фирменное наименование	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (Закрытое акционерное общество)	
Сокращенное наименование	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	
Место нахождения	127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д.36	
Контактный телефон и факс	Телефон: (495) 755-54-00, Факс: (495) 755-54-99	
Адрес электронной почты	mail.russia@ingbank.com	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-03809-100000 от 13.12.2000г. Без ограничения срока действия.</p> <p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03870-010000 от 13.12.2000. Без ограничения срока действия.</p> <p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03728-000100 от 07.12.2000 г. Без ограничения срока действия</p>	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	1 379 998	
Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Депозитарно-клиринговая компания»	
Сокращенное наименование	ЗАО «ДКК»	
Место нахождения	Российская Федерация, 115162, Москва, ул. Шаболовка, 31, стр. Б	
Контактный телефон и факс	Телефон: (495) 956-0999, (495) 411-8338 Факс: (495) 232-68-04, (495) 411-8337	
Адрес электронной почты	dcc@dcc.ru	

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-06236-000100 от 09 октября 2002 года. Без ограничения срока действия. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности №177-06229-000010 от 07 октября 2002 года. Без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	1 039 998	

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

1. Общество с ограниченной ответственностью «Конкурент»

Фамилия, имя, отчество	Страбыкина Татьяна Алексеевна	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%	
В том числе: доля обыкновенных акций	-	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
В том числе: доля обыкновенных акций	0%	

2. Общество с ограниченной ответственностью «Монолит»

Фамилия, имя, отчество	Наговицына Ольга Викторовна	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%	
В том числе: доля обыкновенных акций	-	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
В том числе: доля обыкновенных акций	0%	

3. Общество с ограниченной ответственностью «Страйк»

Фамилия, имя, отчество	Пятышев Алексей Владимирович	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%	
В том числе: доля обыкновенных акций	-	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
В том числе: доля обыкновенных акций	0%	

4. Общество с ограниченной ответственностью «Норма»

Фамилия, имя, отчество	Соболев Николай Юрьевич	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%	

В том числе: доля обыкновенных акций	-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

5. Общество с ограниченной ответственностью «Авангард»

Фамилия, имя, отчество	Страбыкина Татьяна Алексеевна
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,443%
В том числе: доля обыкновенных акций	0,443%

6. Общество с ограниченной ответственностью «Стандарт»

Фамилия, имя, отчество	Шиляева Елена Валерьевна
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

7. Частная акционерная компания с ограниченной ответственностью «Реха Холдингс Лимитед»

Полное фирменное наименование	Компания с ограниченной ответственностью «Ренфин Лимитед»
Сокращенное наименование	отсутствует
ИНН	отсутствует
Место нахождения	Палм Грув Хаус, П/я 3190, Роуд Таун, Тортола, Британские Виргинские Острова
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

8. Акционерная компания с ограниченной ответственностью «Квест Адвизори Рестракчеринг Лимитед»

Полное фирменное наименование	Акционерная компания с ограниченной ответственностью «Адвизори Рестракчеринг Квест (Холдингс)Лимитед»	
Сокращенное наименование	отсутствует	
ИНН	отсутствует	
Место нахождения	Республика Кипр,Гладстонос,12 Хрисостому билдинг, офис 102	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%	
В том числе: доля обыкновенных акций	100%	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
В том числе: доля обыкновенных акций	0%	

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

Доля государства (муниципального образования) в уставном капитале кредитной организации-эмитента отсутствует.

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

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

Ни один из акционеров не может владеть количеством акций, дающим более 35% общего количества голосов

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации

Не предусмотрено

Иные ограничения

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

Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающие или получающие в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок более 1 процентов акций Банка, обязаны уведомить об этом Банк России; а более 20 процентов – получить предварительное согласие Банка России

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
28.06.2006г.	Общество с ограниченной ответственностью «Класс»	ООО «Класс»	8,376	8,376
	Общество с ограниченной ответственностью «Флагман»	ООО «Флагман»	16,767	16,767
	Авдеев Макс Федорович	нет	5,310	5,310
26.06.2007г.	Общество с ограниченной ответственностью «Конкурент»	ООО «Конкурент»	6,688	6,688
	Общество с ограниченной ответственностью «Монолит»	ООО «Монолит»	6,688	6,688
	Общество с ограниченной ответственностью «Страйк»	ООО «Страйк»	8,863	8,863
	Общество с ограниченной ответственностью «Норма»	ООО «Норма»	8,907	8,907
	Общество с ограниченной ответственностью «Авангард»	ООО «Авангард»	6,826	6,826
	Частная акционерная компания с ограниченной ответственностью «Реха Холдингс Лимитед»	отсутствует	19,99998	19,99998
05.06.2008г.	Общество с ограниченной ответственностью «Конкурент»	ООО «Конкурент»	8,834	8,834
	Общество с ограниченной ответственностью «Монолит»	ООО «Монолит»	10,689	10,689
	Общество с ограниченной ответственностью «Страйк»	ООО «Страйк»	8,403	8,403
	Общество с ограниченной ответственностью «Норма»	ООО «Норма»	7,718	7,718
	Общество с ограниченной ответственностью «Авангард»	ООО «Авангард»	7,320	7,320
	Частная акционерная компания с ограниченной ответственностью «Реха Холдингс Лимитед»	отсутствует	19,99997	19,99997
	Общество с ограниченной ответственностью «Стандарт»	ООО «Стандарт»	6,015	6,015
03.06.2009г.	Общество с ограниченной ответственностью «Конкурент»	ООО «Конкурент»	8,834	8,834
	Общество с ограниченной ответственностью «Монолит»	ООО «Монолит»	11,07	11,07
	Общество с ограниченной ответственностью «Страйк»	ООО «Страйк»	8,403	8,403
	Общество с ограниченной ответственностью «Норма»	ООО «Норма»	10,03	10,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Авангард»	ООО «Авангард»	7,320	7,320
	Частная акционерная компания с ограниченной ответственностью «Реха Холдингс Лимитед»	отсутствует	19,99997	19,99997
	Общество с ограниченной ответственностью «Стандарт»	ООО «Стандарт»	6,015	6,015
	Акционерная компания с ограниченной ответственностью «Квест Адвизори Рестракчеринг	отсутствует	9,3310	9,3310

	Лимитед»			
03.06.2010г.	Общество с ограниченной ответственностью «Конкурент»	ООО «Конкурент»	8,834	8,834
	Общество с ограниченной ответственностью «Монолит»	ООО «Монолит»	11,07	11,07
	Общество с ограниченной ответственностью «Страйк»	ООО «Страйк»	8,403	8,403
	Общество с ограниченной ответственностью «Норма»	ООО «Норма»	10,03	10,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Авангард»	ООО «Авангард»	7,320	7,320
	Частная акционерная компания с ограниченной ответственностью «Реха Холдингс Лимитед»	отсутствует	19,99997	19,99997
	Общество с ограниченной ответственностью «Стандарт»	ООО «Стандарт»	7,81	7,81
	Акционерная компания с ограниченной ответственностью «Квест Адвизори Рестракчеринг Лимитед»	отсутствует	9,3310	9,3310

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

Наименование показателя	1 квартал 2011 года
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	3 / 70 530 000
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом Банка, штук/руб.	3 / 70 530 000
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	-

Учитывая, что цена каждой сделки в отдельности не превышает 5% балансовой стоимости активов, более подробные сведения о данных сделках не приводятся.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

В отчетном квартале сделки, в которых имелась заинтересованность были одобрены Советом Банка.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Тыс. руб.

	Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2011	На 01.04.2011
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	1 050 000	275 000
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	25 000	0
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	0	0
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	7 586	14 401
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Вложения в долговые обязательства	1 569 827	1 567 907
11	в том числе просроченные	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	1 037	2029
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	0	127
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	112 187	2 669
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая дебиторская задолженность	32 895	156 720
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	2 798 532	2 018 853
19	в том числе просроченная	0	0

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

Нет.

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации за последний заверченный финансовый год.

САЛЬДОВЫЙ БАЛАНС ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ На 1 января 2011г.

Тыс. руб.

Счет	Наименование	Актив	Пассив
А Балансовые счета			
Раздел 1. КАПИТАЛ			
102	<i>Уставный капитал кредитных организаций</i>		
10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	0	605 000
ит102		0	605 000
106	<i>Добавочный капитал</i>		
10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	0	33 499
ит106		0	33 499
107	<i>Резервный фонд</i>		
10701	Резервный фонд	0	90 750
ит107		0	90 750
108	<i>Нераспределенная прибыль</i>		
10801	Нераспределенная прибыль	0	216 337
ит108		0	216 337
итог1		0	945 586
Раздел 2. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ			
202	<i>Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте</i>		
20202	Касса кредитных организаций	323 210	0
20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	1 578	0
20208	Денежные средства в банкоматах	129 774	0
20209	Денежные средства в пути	1 696	0
ит202		456 258	0
итог2		456 258	0
Раздел 3. МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ			
301	<i>Корреспондентские счета</i>		

30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в банке россии	201 264	0
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0	245
30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	26 044	0
30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	194 174	0
30126	Резервы на возможные потери	0	395
ит301		421 482	640
302	<i>Счета кредитных организаций по другим операциям</i>		
30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте рф, перечисленные в банк россии	57 054	0
30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в банк россии	1 220	0
30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	0	0
30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	13 816	0
30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	0	0
30221	Незавершенные расчеты банка	0	0
30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения банка россии	0	0
30226	Резервы на возможные потери	0	138
30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	0	404
30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	3 933	0
ит302		76 023	542
304	<i>Расчеты на организованном рынке ценных бумаг</i>		
30402	Счета участников рц орцб	193	0
30410	Резервы на возможные потери	0	40
ит304		193	40
306	<i>Расчеты по ценным бумагам</i>		
30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0
30602	Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1 785	0
30607	Резервы на возможные потери	0	2
ит306		1 785	2
312	<i>Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от банка россии</i>		
31201	Кредиты на 1 день.	0	0
ит312		0	0
313	<i>Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций</i>		
31302	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на 1 день	0	0
31303	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 2 до 7 дней	0	0
31308	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 1 года до 3 лет	0	0
ит313		0	0
319	<i>Депозиты в банке россии</i>		
31901	Депозиты и иные размещенные средства в банке россии до востребования	0	0
31902	Депозиты и иные размещенные средства в банке россии на 1 день	0	0
31903	Депозиты и иные размещенные средства в банке россии на срок от 2 до 7 дней	0	0
31904	Депозиты и иные размещенные средства в банке россии на срок от 8 до 30 дней	900 000	0
31905	Депозиты и иные размещенные средства в банке россии на срок от 31 до 90 дней	150 000	0
31906	Депозиты и иные размещенные средства в банке россии на срок от 91 до 180 дней	0	0
ит319		1 050 000	0

320	<i>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям</i>		
32002	Кредиты, предоставленные банкам на 1 день	0	0
32003	Кредиты, предоставленные банкам на срок от 2 до 7 дней	0	0
32004	Кредиты, предоставленные банкам на срок от 8 до 30 дней	0	0
32005	Кредиты, предоставленные банкам на срок от 31 до 90 дней	25 000	0
32015	Резервы под возможные потери	0	0
ит320		25 000	0
324	<i>Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам</i>		
32401	Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	0	0
32403	Резервы под возможные потери	0	0
ит324		0	0
итог3		1 574 483	1 224
Раздел 4. ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ			
404	<i>Средства государственных и других внебюджетных фондов</i>		
40404	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	0	0
ит404		0	0
405	<i>Счета организаций, находящихся в федеральной собственности</i>		
40502	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. коммерческие предприятия и организации	0	2 450
ит405		0	2 450
406	<i>Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</i>		
40602	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. коммерческие предприятия и организации	0	52 798
40603	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. некоммерческие организации	0	2 363
ит406		0	55 161
407	<i>Счета негосударственных организаций</i>		
40701	Счета негосударственных организаций. финансовые организации	0	445
40702	Счета негосударственных организаций. коммерческие организации	0	1 870 653
40703	Счета негосударственных организаций. некоммерческие организации	0	56 729
ит407		0	1 927 827
408	<i>Прочие счета</i>		
40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	0	408 901
40807	Юридические лица - нерезиденты	0	0
40817	Физические лица	0	504 934
40820	Счета физических лиц - нерезидентов в валюте российской федерации	0	23
40821	Платежный агент, банковский платежный агент	0	165
ит408		0	914 023
409	<i>Средства в расчетах</i>		
40901	Аккредитивы к оплате	0	0
40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	0	101
40906	Инкассированная денежная выручка	0	0
40909	Переводы в российскую федерацию	0	7
40910	Переводы в российскую федерацию нерезидентам	0	0
40911	Транзитные счета	0	346
40912	Переводы из российской федерации	0	0
40913	Переводы из российской федерации нерезидентами	0	0
ит409		0	454
418	<i>Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</i>		
41801	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности до востребования	0	10 000
41802	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок до 30 дней	0	45 005

41803	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 31 до 90 дней	0	0
41805	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 181 дня до 1 года	0	4 062
41806	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 1 года до 3 лет	0	1 184
ит418		0	60 251
419	<i>Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</i>		
41907	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок свыше 3 лет	0	38 887
ит419		0	38 887
420	<i>Депозиты негосударственных финансовых организаций</i>		
42006	Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 1 года до 3 лет	0	4 230
ит420		0	4 230
421	<i>Депозиты негосударственных коммерческих организаций</i>		
42101	Депозиты негосударственных коммерческих организаций до востребования	0	29 673
42102	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней	0	0
42103	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	0	0
42104	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней	0	5 111
42105	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	0	38 683
42106	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	0	95 840
42107	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок свыше 3 лет	0	12 000
ит421		0	181 307
422	<i>Депозиты негосударственных некоммерческих организаций</i>		
42201	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций до востребования	0	9 112
42203	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	0	0
42204	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней	0	0
42205	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	0	2 212
42206	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	0	9 425
42207	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок свыше 3 лет	0	5 000
ит422		0	25 749
423	<i>Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц</i>		
42301	Депозиты до востребования	0	139 338
42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	0	0
42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	0	90 154
42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	0	81 602
42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	0	5 215 480
42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	0	51
42309	Прочие привлеченные средства до востребования	0	117
ит423		0	5 526 742
426	<i>Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов</i>		
42601	Депозиты до востребования	0	12
42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	0	0
42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	0	120
42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	0	640
ит426		0	772
438	<i>Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций</i>		

43801	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций до востребования	0	9
ит438		0	9
442	<i>Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов российской федерации и органов местного самоуправления</i>		
44207	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов российской федерации и органов местного самоуправления на срок от 181 до 1 года	490 319	0
44208	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов российской федерации и органов местного самоуправления на срок от 1 года до 3 лет	30 057	0
44215	Резервы под возможные потери	0	3 504
ит442		520 376	3 504
446	<i>Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности</i>		
44605	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности на срок от 91 до 180 дней	700	0
44606	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности на срок от 181 дня до 1 года	0	0
44607	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности на срок от 1 года до 3 лет	0	0
44615	Резервы под возможные потери	0	7
ит446		700	7
449	<i>Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности</i>		
44901	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности, при недостатке средств (овердрафт)	1 901	0
44905	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 91 до 180 дней	0	0
44906	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 181 дня до 1 года	505 500	0
44907	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 1 года до 3 лет	140 030	0
44915	Резервы под возможные потери	0	1 179
ит449		647 431	1 179
451	<i>Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям</i>		
45101	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям, при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	0	0
45103	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок до 30 дней	0	0
45105	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 91 до 180 дней	272	0
45106	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 181 дня до 1 года	9 935	0
45107	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 1 года до 3 лет	126 049	0
45108	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок свыше 3 лет	22 497	0
45115	Резервы под возможные потери	0	14 333
ит451		158 753	14 333
452	<i>Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям</i>		
45201	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	35 953	0
45203	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней	9 400	0
45204	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней	2 135	0
45205	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	113 532	0
45206	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 181 дня до 1 года	1 014 747	0
45207	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет	1 679 564	0

45208	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок свыше 3 лет	113 054	0
45215	Резервы под возможные потери	0	203 184
ит452		2 968 385	203 184
453	<i>Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям</i>		
45305	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	400	0
45306	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок от 181 дня до 1 года	1 028	0
45307	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет	604	0
45315	Резервы под возможные потери	0	20
ит453		2 032	20
454	<i>Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам-индивидуальным предпринимателям</i>		
45401	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям, при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	8 651	0
45403	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок до 30 дней	10 000	0
45404	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок от 31 до 90 дней	500	0
45405	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок от 91 до 180 дней	97 617	0
45406	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок от 181 дня до 1 года	268 041	0
45407	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок от 1 года до 3 лет	359 457	0
45408	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок свыше 3 лет	18 935	0
45415	Резервы под возможные потери	0	26 456
ит454		763 201	26 456
455	<i>Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам</i>		
45503	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 31 до 90 дней	0	0
45504	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 91 до 180 дней	490	0
45505	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 181 дня до 1 года	31 016	0
45506	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет	528 831	0
45507	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет	352 947	0
45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	1 071	0
45515	Резервы под возможные потери	0	61 736
ит455		914 355	61 736
458	<i>Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам</i>		
45806	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	51	0
45811	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным негосударственным финансовым организациям	6 222	0
45812	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	140 660	0
45814	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	102 293	0
45815	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным гражданам	108 484	0
45818	Резервы под возможные потери	0	352 570
ит458		357 710	352 570
459	<i>Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам</i>		
45911	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным негосударственным финансовым организациям	0	0
45912	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	757	0
45913	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям	0	0
45914	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	1 912	0

45915	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным гражданам	2 199	0
45918	Резервы на возможные потери	0	4 521
ит459		4 868	4 521
474	<i>Расчеты по отдельным операциям</i>		
47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	15 000	0
47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0	0
47408	Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям	0	0
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	0
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	837
47422	Обязательства по прочим операциям	0	1 836
47423	Требования по прочим операциям	32 895	0
47425	Резервы на возможные потери	0	33 407
47426	Обязательства банка по уплате процентов	0	0
47427	Требования банка по получению процентов	32 608	0
ит474		80 503	36 080
478	<i>Вложения в приобретенные права требования</i>		
47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	0	0
47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	7 586	0
47804	Резервы на возможные потери	0	1 695
ит478		7 586	1 695
итог4		6 425 900	9 443 147
Раздел 5. ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ			
501	<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
50105	Долговые обязательства субъектов рф и органов местного самоуправления	166 149	0
50106	Долговые обязательства банков	536 646	0
50107	Прочие долговые обязательства	492 484	0
50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов	37 058	0
50120	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы (п)	0	2 329
50121	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы (а)	7 697	0
ит501		1 240 034	2 329
503	<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>		
50306	Долговые обязательства субъектов рф и органов местного самоуправления	39 849	0
50307	Долговые обязательства банков	10 223	0
ит503		50 072	0
506	<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
50605	Кредитных организаций	1 593	0
50606	Прочих резидентов	3 625	0
50620	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы (п)	0	429
50621	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы (а)	261	0
ит506		5 479	429
514	<i>Векселя кредитных организаций и авалированные ими</i>		
51401	Векселя банков до востребования	1 199	0
51402	Векселя банков со сроком погашения до 30 дней	15 692	0
51403	Векселя банков со сроком погашения от 31 до 90 дней	9 937	0
51404	Векселя банков со сроком погашения от 91 до 180 дней	0	0
51405	Векселя банков со сроком погашения от 181 дня до 1 года	167 493	0
51406	Векселя банков со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	85 400	0

51410	Векселя банков резервы на возможные потери	0	0
ит514		279 721	0
515	<i>Прочие векселя</i>		
51501	Прочие векселя до востребования	0	0
51502	Прочие векселя со сроком погашения до 30 дней	0	0
51503	Прочие векселя со сроком погашения от 31 до 90 дней	0	0
51505	Прочие векселя со сроком погашения от 181 дня до 1 года	19 148	0
51510	Прочие векселя резервы на возможные потери	0	19 148
ит515		19 148	19 148
523	<i>Выпущенные векселя и банковские акцепты</i>		
52301	Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования	0	4 200
52302	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения до 30 дней	0	500
52303	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 31 до 90 дней	0	500
ит523		0	5 200
524	<i>Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению</i>		
52406	Векселя к исполнению	0	1
ит524		0	1
итог5		1 594 454	27 107
	Раздел 6. СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО		
602	<i>Прочее участие</i>		
60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	112	0
60206	Резервы на возможные потери	0	2
ит602		112	2
603	<i>Расчеты с дебиторами и кредиторами</i>		
60301	Расчеты по налогам и сборам	0	1 620
60302	Расчеты по налогам и сборам	1 037	0
60305	Расчеты с работниками банка по оплате труда	0	0
60306	Расчеты с работниками банка по оплате труда	0	0
60307	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	0	99
60308	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	100	0
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	564
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	0	0
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	1 122
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	112 187	0
60320	Расчеты с акционерами (участниками) банка по дивидендам	0	51
60322	Расчеты с прочими кредиторами	0	16
60323	Расчеты с прочими дебиторами	0	0
60324	Резервы на возможные потери	0	70 854
ит603		113 324	74 326
604	<i>Основные средства</i>		
60401	Основные средства (кроме земли)	364 483	0
60404	Земля	3 656	0
60405	Резервы на возможные потери	0	0
ит604		368 139	0
606	<i>Амортизация основных средств</i>		
60601	Амортизация основных средств	0	64 555
ит606		0	64 555
607	<i>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов</i>		
60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	15 594	0
60702	Оборудование к установке	408	0

ит607		16 002	0
609	<i>Нематериальные активы</i>		
60901	Нематериальные активы	12	0
60903	Амортизация нематериальных активов	0	11
ит609		12	11
610	<i>Материальные запасы</i>		
61002	Запасные части	0	0
61008	Материалы	478	0
61009	Инвентарь и принадлежности	135	0
61010	Издания	0	0
61011	Внеоборотные запасы	97 900	0
ит610		98 513	0
612	<i>Выбытие и реализация</i>		
61209	Выбытие (реализация) имущества	0	0
61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0	0
61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	0	0
ит612		0	0
613	<i>Доходы будущих периодов</i>		
61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	0	0
61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	0	146
ит613		0	146
614	<i>Расходы будущих периодов</i>		
61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	25 304	0
ит614		25 304	0
итог6		621 406	139 040
Раздел 7. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
706	<i>Финансовый результат текущего года</i>		
70601	Доходы	0	3 581 732
70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	0	12 528
70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	0	263 902
70606	Расходы	3 401 436	0
70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	2 655	0
70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	302 027	0
70611	Налог на прибыль	35 647	0
ит706		3 741 765	3 858 162
707	<i>Финансовый результат прошлого года</i>		
70701	Доходы	0	0
70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	0	0
70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	0	0
70706	Расходы	0	0
70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	0	0
70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	0	0
70711	Налог на прибыль	0	0
ит707		0	0
708	<i>Прибыль (убыток) прошлого года</i>		
70801	Прибыль прошлого года	0	0
ит708		0	0
итог7		3 741 765	3 858 162
Итого		14 414 266	14 414 266
Б Счета доверит. управления			
В Внебалансовые счета			

Раздел 3. ЦЕННЫЕ БУМАГИ			
907	<i>Неразмещенные ценные бумаги</i>		
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	1	0
ит907		1	0
итог3		1	0
Раздел 4. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ			
909	<i>Расчетные операции</i>		
90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	789 826	0
90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	3 749 164	0
90907	Выставленные аккредитивы	0	0
ит909		4 538 990	0
910	<i>Расчеты по обязательным резервам</i>		
91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте российской федерации	0	0
91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0	0
ит910		0	0
912	<i>Разные ценности и документы</i>		
91202	Разные ценности и документы	46 149	0
91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	2	0
91207	Бланки	10	0
ит912		46 161	0
итог4		4 585 151	0
Раздел 5. КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ			
913	<i>Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера</i>		
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	345 931
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	0	7 517 914
91315	Выданные гарантии и поручительства	0	229 826
91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	391 424
91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде <овердрафт> и <под лимит задолженности>	0	85 433
ит913		0	8 570 528
914	<i>Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера</i>		
91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	0	0
91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	0	0
91414	Полученные гарантии и поручительства	13 076 043	0
91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	8 045	0
ит914		13 084 088	0
915	<i>Арендные и лизинговые операции</i>		
91501	Основные средства, переданные в аренду	14 003	0
91502	Другое имущество, переданное в аренду	13	0
91507	Арендованные основные средства (п)	0	1 003
ит915		14 016	1 003
итог5		13 098 104	8 571 531
Раздел 6. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС			
916	<i>Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса</i>		
91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	0	0
91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских) предоставленным клиентам	24 539	0
ит916		24 539	0
917	<i>Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания</i>		

91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	7	0
91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских) предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	1 019	0
ит917		1 026	0
918	<i>Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания</i>		
91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	6 582	0
91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	50 740	0
91803	Долги, списанные в убыток	336	0
ит918		57 658	0
итог6		83 223	0
Раздел 7. КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА			
999	<i>Корреспондирующие счета</i>		
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	8 571 531	0
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	0	17 766 479
ит999		8 571 531	17 766 479
итог7		8 571 531	17 766 479
Итого		26 338 010	26 338 010
Г Срочные сделки			
930	<i>Требования по поставке денежных средств</i>		
93001	Требования по поставке денежных средств	183 782	0
ит930		183 782	0
932	<i>Требования по поставке ценных бумаг</i>		
93201	Требования по поставке ценных бумаг	0	0
ит932		0	0
938	<i>Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты</i>		
93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	1 872	0
ит938		1 872	0
940	<i>Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг</i>		
94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	0	0
ит940		0	0
960	<i>Обязательства по поставке денежных средств</i>		
96001	Обязательства по поставке денежных средств	0	184 262
ит960		0	184 262
962	<i>Обязательства по поставке ценных бумаг</i>		
96201	Обязательства по поставке ценных бумаг	0	0
ит962		0	0
968	<i>Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты</i>		
96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0	1 392
ит968		0	1 392
970	<i>Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг</i>		
97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	0	0
ит970		0	0
итог0		185 654	185 654
Итого		185 654	185 654
Д Счета депо			
Раздел 1. Активные счета			

980	<i>Ценные бумаги</i>		
98000	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (ностро депо базовый)	41	0
98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (ностро депо базовый)	36 581 277	0
итог1		36 581 318	0
	Раздел 2. Пассивные счета		
98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	0	36 531 318
98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами	0	50 000
ит980		36 581 318	36 581 318
итог2		0	36 581 318
Итого		36 581 318	36 581 318

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
по состоянию на 01.01.2011г.

Тыс. руб.

N п/п	Наименование статей	Симв.	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1.	Минфину России	11101			
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	39108	0	39108
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	92	0	92
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	36427	0	36427
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	21960	0	21960
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	394079	763	394842
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	469	0	469
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	106654	0	106654
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	162979	0	162979
18.	Кредитным организациям	11118	743		743
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	762511	763	763274
	2. По прочим размещенным средствам в:				
	3. По денежным средствам на счетах				
2.	В кредитных организациях	11302	56	2	58
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	1292	1292
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	56	1294	1350
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401	28026	0	28026
	Итого по символам 11401 - 11403	11400	28026	0	28026
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	9651	0	9651
4.	Кредитных организаций	11504	20738	0	20738
5.	Прочие долговые обязательства	11505	15254	0	15254
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	4577	4577
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	45643	4577	50220
	6. По учтенным векселям				
3.	Кредитных организаций	11603	11848	0	11848
4.	Векселям прочих резидентов	11604	2071	0	2071
	Итого по символам 11601 - 11608	11600	13919	0	13919
	Итого по разделу 1	11000	850155	6634	856789
	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	19065	0	19065
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	201063	1951	203014
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	220128	1951	222079
	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	143754	X	143754

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения ежеквартального отчета будет включена в состав ежеквартального отчета за 2 квартал 2011г.

Банк не составляет финансовую отчетность в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

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

САЛЬДОВЫЙ БАЛАНС ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ по состоянию на 01.04.2011г.

тыс. руб			
Счет	Наименование	Актив	Пассив
А Балансовые счета			
Раздел 1. КАПИТАЛ			
102	<i>Уставный капитал кредитных организаций</i>		
10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	0	605 000
ит102		0	605 000
106	<i>Добавочный капитал</i>		
10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	0	33 499
ит106		0	33 499
107	<i>Резервный фонд</i>		
10701	Резервный фонд	0	90 750
ит107		0	90 750
108	<i>Нераспределенная прибыль</i>		
10801	Нераспределенная прибыль	0	216 337
ит108		0	216 337
итого1		0	945 586
Раздел 2. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ			
202	<i>Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте</i>		
20202	Касса кредитных организаций	413 926	0
20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	1 121	0
20208	Денежные средства в банкоматах	93 989	0
20209	Денежные средства в пути	26 129	0
ит202		535 165	0
итого2		535 165	0
Раздел 3. МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ			
301	<i>Корреспондентские счета</i>		
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в банке россии	117 510	0
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0	7
30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	17 861	0
30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	60 987	0
30126	Резервы на возможные потери	0	184
ит301		196 358	191
302	<i>Счета кредитных организаций по другим операциям</i>		
30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте рф, перечисленные в банк россии	68 830	0
30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в банк россии	1 558	0
30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	0	0
30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	8 976	0
30220	Средства клиентов по незавершённым расчетным операциям	0	9 427
30221	Незавершённые расчеты банка	0	0
30223	Средства клиентов по незавершённым расчетным операциям при	0	84 688

	осуществлении расчетов через подразделения банка россии		
30226	Резервы на возможные потери	0	90
30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	0	393
30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	732	0
ит302		80 096	94 598
304	<i>Расчеты на организованном рынке ценных бумаг</i>		
30402	Счета участников рц орцб	11	0
30410	Резервы на возможные потери	0	2
ит304		11	2
306	<i>Расчеты по ценным бумагам</i>		
30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0
30602	Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	27 857	0
30607	Резервы на возможные потери	0	9
ит306		27 857	9
313	<i>Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций</i>		
31302	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на 1 день	0	0
31303	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 2 до 7 дней	0	0
ит313		0	0
319	<i>Депозиты в банке россии</i>		
31901	Депозиты и иные размещенные средства в банке россии до востребования	0	0
31902	Депозиты и иные размещенные средства в банке россии на 1 день	25 000	0
31903	Депозиты и иные размещенные средства в банке россии на срок от 2 до 7 дней	0	0
31904	Депозиты и иные размещенные средства в банке россии на срок от 8 до 30 дней	250 000	0
31905	Депозиты и иные размещенные средства в банке россии на срок от 31 до 90 дней	0	0
ит319		275 000	0
320	<i>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям</i>		
32002	Кредиты, предоставленные банкам на 1 день	0	0
32005	Кредиты, предоставленные банкам на срок от 31 до 90 дней	0	0
ит320		0	0
322	<i>Прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>		
32201	Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях до востребования	426	0
32211	Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях - резервы под возможные потери	0	4
ит322		426	4
итог3		579 748	94 804
	Раздел 4. ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ		
405	<i>Счета организаций, находящихся в федеральной собственности</i>		
40502	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. коммерческие предприятия и организации	0	1 484
ит405		0	1 484
406	<i>Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</i>		
40602	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. коммерческие предприятия и организации	0	66 616
40603	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. некоммерческие организации	0	5 805
ит406		0	72 421
407	<i>Счета негосударственных организаций</i>		
40701	Счета негосударственных организаций. финансовые организации	0	527
40702	Счета негосударственных организаций. коммерческие организации	0	994 403
40703	Счета негосударственных организаций. некоммерческие организации	0	65 302
ит407		0	1 060 232
408	<i>Прочие счета</i>		
40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	0	334 409
40817	Физические лица	0	389 100

40820	Счета физических лиц - нерезидентов в валюте российской федерации	0	216
40821	Платежный агент, банковский платежный агент	0	6
ит408		0	723 731
409	<i>Средства в расчетах</i>		
40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	0	8
40906	Инкассированная денежная выручка	0	0
40909	Переводы в российскую федерацию	0	0
40910	Переводы в российскую федерацию нерезидентам	0	0
40911	Транзитные счета	0	961
40912	Переводы из российской федерации	0	140
40913	Переводы из российской федерации нерезидентами	0	0
ит409		0	1 109
418	<i>Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</i>		
41801	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности до востребования	0	400
41802	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок до 30 дней	0	0
41804	Депозиты коммерчески организаций,находящихся в государственной(кроме федеральной)собственности на срок от 91 до 180 дней	0	1 502
41805	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 181 дня до 1 года	0	3 508
41806	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 1 года до 3 лет	0	1 198
ит418		0	6 608
419	<i>Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</i>		
41907	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок свыше 3 лет	0	38 887
ит419		0	38 887
420	<i>Депозиты негосударственных финансовых организаций</i>		
42006	Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 1 года до 3 лет	0	4 314
ит420		0	4 314
421	<i>Депозиты негосударственных коммерческих организаций</i>		
42101	Депозиты негосударственных коммерческих организаций до востребования	0	34 201
42103	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	0	2 001
42104	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней	0	11 027
42105	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	0	30 937
42106	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	0	98 224
42107	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок свыше 3 лет	0	0
ит421		0	176 390
422	<i>Депозиты негосударственных некоммерческих организаций</i>		
42201	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций до востребования	0	5 157
42205	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	0	2 429
42206	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	0	13 172
42207	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок свыше 3 лет	0	5 000
ит422		0	25 758
423	<i>Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц</i>		
42301	Депозиты до востребования	0	86 805
42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	0	141 283
42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	0	98 876
42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	0	5 069 280
42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	0	52
42309	Прочие привлеченные средства до востребования	0	111
ит423		0	5 396 407

426	<i>Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов</i>		
42601	Депозиты до востребования	0	12
42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	0	101
42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	0	131
42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	0	655
ит426		0	899
438	<i>Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций</i>		
43801	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций до востребования	0	10
ит438		0	10
442	<i>Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов российской федерации и органов местного самоуправления</i>		
44207	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов российской федерации и органов местного самоуправления на срок от 181 до 1 года	393 699	0
44208	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов российской федерации и органов местного самоуправления на срок от 1 года до 3 лет	21 200	0
44215	Резервы под возможные потери	0	1 149
ит442		414 899	1 149
446	<i>Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности</i>		
44605	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности на срок от 91 до 180 дней	210	0
44615	Резервы под возможные потери	0	2
ит446		210	2
449	<i>Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности</i>		
44901	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности, при недостатке средств (овердрафт)	2 839	0
44905	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 91 до 180 дней	2 000	0
44906	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 181 дня до 1 года	188 500	0
44907	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 1 года до 3 лет	128 702	0
44915	Резервы под возможные потери	0	2 793
ит449		322 041	2 793
451	<i>Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям</i>		
45105	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 91 до 180 дней	0	0
45106	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 181 дня до 1 года	5 664	0
45107	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 1 года до 3 лет	119 288	0
45108	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок свыше 3 лет	32 423	0
45115	Резервы под возможные потери	0	10 361
ит451		157 375	10 361
452	<i>Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям</i>		
45201	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	59 566	0
45203	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней	400	0
45204	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней	13 850	0
45205	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	108 467	0
45206	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 181 дня до 1 года	1 114 544	0
45207	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет	1 833 042	0
45208	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок свыше 3 лет	153 668	0

45215	Резервы под возможные потери	0	244 928
ит452		3 283 537	244 928
453	<i>Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям</i>		
45305	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	400	0
45306	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок от 181 дня до 1 года	1 655	0
45307	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет	460	0
45315	Резервы под возможные потери	0	515
ит453		2 515	515
454	<i>Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам-индивидуальным предпринимателям</i>		
45401	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям, при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	10 194	0
45403	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок до 30 дней	0	0
45404	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок от 31 до 90 дней	2 250	0
45405	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок от 91 до 180 дней	86 249	0
45406	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок от 181 дня до 1 года	290 944	0
45407	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок от 1 года до 3 лет	408 459	0
45408	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок свыше 3 лет	17 816	0
45415	Резервы под возможные потери	0	36 046
ит454		815 912	36 046
455	<i>Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам</i>		
45503	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 31 до 90 дней	0	0
45504	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 91 до 180 дней	179	0
45505	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 181 дня до 1 года	20 769	0
45506	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет	496 772	0
45507	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет	349 949	0
45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	1 621	0
45515	Резервы под возможные потери	0	59 541
ит455		869 290	59 541
458	<i>Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам</i>		
45806	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	51	0
45811	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным негосударственным финансовым организациям	9 503	0
45812	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	144 476	0
45814	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	101 402	0
45815	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным гражданам	106 846	0
45818	Резервы под возможные потери	0	358 429
ит458		362 278	358 429
459	<i>Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам</i>		
45912	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	1 087	0
45914	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	1 903	0
45915	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным гражданам	2 243	0
45918	Резервы на возможные потери	0	4 749
ит459		5 233	4 749
474	<i>Расчеты по отдельным операциям</i>		
47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	4 997	0
47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0	0
47408	Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям	0	0

47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	22
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	8 948
47422	Обязательства по прочим операциям	0	1 900
47423	Требования по прочим операциям	156 720	0
47425	Резервы на возможные потери	0	110 867
47427	Требования банка по получению процентов	37 643	0
ит474		199 360	121 737
478	<i>Вложения в приобретенные права требования</i>		
47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	14 401	0
47804	Резервы на возможные потери	0	2 510
ит478		14 401	2 510
итог4		6 447 051	8 351 010
Раздел 5. ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ			
501	<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
50105	Долговые обязательства субъектов рф и органов местного самоуправления	149 622	0
50106	Долговые обязательства банков	601 472	0
50107	Прочие долговые обязательства	485 881	0
50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов	35 217	0
50120	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы (п)	0	1 292
50121	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы (а)	14 688	0
ит501		1 286 880	1 292
503	<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>		
50306	Долговые обязательства субъектов рф и органов местного самоуправления	39 844	0
50307	Долговые обязательства банков	10 462	0
ит503		50 306	0
506	<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
50605	Кредитных организаций	2 206	0
50606	Прочих резидентов	3 625	0
50620	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы (п)	0	464
50621	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы (а)	768	0
ит506		6 599	464
514	<i>Векселя кредитных организаций и авалированные ими</i>		
51401	Векселя банков до востребования	0	0
51402	Векселя банков со сроком погашения до 30 дней	2 784	0
51403	Векселя банков со сроком погашения от 31 до 90 дней	2 986	0
51404	Векселя банков со сроком погашения от 91 до 180 дней	48 908	0
51405	Векселя банков со сроком погашения от 181 дня до 1 года	109 417	0
51406	Векселя банков со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	66 626	0
ит514		230 721	0
515	<i>Прочие векселя</i>		
51505	Прочие векселя со сроком погашения от 181 дня до 1 года	19 148	0
51510	Прочие векселя резервы на возможные потери	0	19 148
ит515		19 148	19 148
523	<i>Выпущенные векселя и банковские акцепты</i>		
52301	Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования	0	4 035
52302	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения до 30 дней	0	0
52303	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 31 до 90 дней	0	0
ит523		0	4 035
524	<i>Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению</i>		
52406	Векселя к исполнению	0	0
ит524		0	0
итог5		1 593 654	24 939
Раздел 6. СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО			
602	<i>Прочее участие</i>		
60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	112	0
60206	Резервы на возможные потери	0	2
ит602		112	2

603	<i>Расчеты с дебиторами и кредиторами</i>		
60301	Расчеты по налогам и сборам	0	6 009
60302	Расчеты по налогам и сборам	2 029	0
60305	Расчеты с работниками банка по оплате труда	0	3 995
60306	Расчеты с работниками банка по оплате труда	0	0
60307	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	0	126
60308	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	127	0
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	671
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	0	0
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	14
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 669	0
60320	Расчеты с акционерами (участниками) банка по дивидендам	0	34
60322	Расчеты с прочими кредиторами	0	24
60323	Расчеты с прочими дебиторами	0	0
60324	Резервы на возможные потери	0	25
ит603		4 825	10 898
604	<i>Основные средства</i>		
60401	Основные средства (кроме земли)	352 506	0
60404	Земля	3 656	0
ит604		356 162	0
606	<i>Амортизация основных средств</i>		
60601	Амортизация основных средств	0	66 921
ит606		0	66 921
607	<i>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов</i>		
60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	5 409	0
60702	Оборудование к установке	79	0
ит607		5 488	0
609	<i>Нематериальные активы</i>		
60901	Нематериальные активы	12	0
60903	Амортизация нематериальных активов	0	11
ит609		12	11
610	<i>Материальные запасы</i>		
61002	Запасные части	0	0
61008	Материалы	26	0
61009	Инвентарь и принадлежности	0	0
61010	Издания	0	0
61011	Внеоборотные запасы	97 090	0
ит610		97 116	0
612	<i>Выбытие и реализация</i>		
61209	Выбытие (реализация) имущества	0	0
61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0	0
61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	0	0
ит612		0	0
613	<i>Доходы будущих периодов</i>		
61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	0	148
ит613		0	148
614	<i>Расходы будущих периодов</i>		
61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	29 459	0
ит614		29 459	0
итог6		493 174	77 980
	Раздел 7. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
706	<i>Финансовый результат текущего года</i>		
70601	Доходы	0	711 287
70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	0	8 552
70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	0	37 773
70606	Расходы	678 192	0
70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	0	0

70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	40 026	0
70611	Налог на прибыль	3 239	0
ит706		721 457	757 612
707	<i>Финансовый результат прошлого года</i>		
70701	Доходы	0	0
70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	0	0
70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	0	0
70706	Расходы	0	0
70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	0	0
70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	0	0
70711	Налог на прибыль	0	0
ит707		0	0
708	<i>Прибыль (убыток) прошлого года</i>		
70801	Прибыль прошлого года	0	118 318
ит708		0	118 318
итог7		721 457	875 930
Итого		10 370 249	10 370 249
Б Счета доверит. управления			
В Внебалансовые счета			
Раздел 3. ЦЕННЫЕ БУМАГИ			
907	<i>Неразмещенные ценные бумаги</i>		
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	1	0
ит907		1	0
итог3		1	0
Раздел 4. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ			
909	<i>Расчетные операции</i>		
90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	998 909	0
90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	1 644 211	0
ит909		2 643 120	0
910	<i>Расчеты по обязательным резервам</i>		
91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте российской федерации	0	0
91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0	0
ит910		0	0
912	<i>Разные ценности и документы</i>		
91202	Разные ценности и документы	24 949	0
91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	2	0
91207	Бланки	9	0
ит912		24 960	0
итог4		2 668 080	0
Раздел 5. КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ			
913	<i>Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера</i>		
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	321 287
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	0	8 125 491
91315	Выданные гарантии и поручительства	0	237 256
91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	212 745
91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде <овердрафт> и <под лимит задолженности>	0	77 933
ит913		0	8 974 712
914	<i>Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера</i>		
91414	Полученные гарантии и поручительства	12 503 415	0
91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	15 610	0
ит914		12 519 025	0
915	<i>Арендные и лизинговые операции</i>		

91501	Основные средства, переданные в аренду	31 003	0
91502	Другое имущество, переданное в аренду	13	0
91507	Арендованные основные средства (п)	0	1 052
ит915		31 016	1 052
итог5		12 550 041	8 975 764
Раздел 6. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС			
916	<i>Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса</i>		
91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских) предоставленным клиентам	24 497	0
ит916		24 497	0
917	<i>Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания</i>		
91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	7	0
91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских) предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	1 019	0
ит917		1 026	0
918	<i>Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания</i>		
91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	6 582	0
91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	50 726	0
91803	Долги, списанные в убыток	336	0
ит918		57 644	0
итог6		83 167	0
Раздел 7. КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА			
999	<i>Корреспондирующие счета</i>		
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	8 975 764	0
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	0	15 301 289
ит999		8 975 764	15 301 289
итог7		8 975 764	15 301 289
Итого		24 277 053	24 277 053
Г Срочные сделки			
930	<i>Требования по поставке денежных средств</i>		
93001	Требования по поставке денежных средств	91 492	0
ит930		91 492	0
938	<i>Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты</i>		
93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0	0
ит938		0	0
960	<i>Обязательства по поставке денежных средств</i>		
96001	Обязательства по поставке денежных средств	0	91 305
ит960		0	91 305
968	<i>Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты</i>		
96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0	187
ит968		0	187
итог0		91 492	91 492
Итого		91 492	91 492
Д Счета депо			
Раздел 1. Активные счета			
980	<i>Ценные бумаги</i>		
98000	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (ностро депо базовый)	8	0
98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (ностро депо базовый)	42 616 274	0
итог1		42 616 282	0
Раздел 2. Пассивные счета			
98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	0	42 566 282
98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами	0	50 000

ит980		42 616 282	42 616 282
итог2		0	42 616 282
Итого		42 616 282	42 616 282

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
по состоянию на 01.04.2011г.

тыс. руб.

N п/п	Наименование статей	Симв.	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1.	Минфину России	11101			
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	8456	0	8456
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	11	0	11
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	8057	0	8057
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	4010	0	4010
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	94523	0	94523
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	79	0	79
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	26446	0	26446
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	40245	0	40245
18.	Кредитным организациям	11118	44	0	44
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	181871	0	181871
	2. По прочим размещенным средствам в:				
	3. По денежным средствам на счетах				
2.	В кредитных организациях	11302	4	0	4
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	162	162
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	4	162	166
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401	4639	0	4639
	Итого по символам 11401 - 11403	11400	4639	0	4639
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	3973	0	3973
4.	Кредитных организаций	11504	11235	0	11235
5.	Прочие долговые обязательства	11505	9059	0	9059
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	631	631
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	24267	631	24898
	6. По учтенным векселям				
3.	Кредитных организаций	11603	4153	0	4153
4.	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
	Итого по символам 11601 - 11608	11600	4153	0	4153
	Итого по разделу 1	11000	214934	793	215727
	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	5506	0	5506
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	54134	435	54569
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	59640	435	60075
	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	16485	X	16485
	Итого по символу 12201	12200	16485	X	16485

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

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Международными стандартами за 2010г. с приложением аудиторского заключения будет включена в состав ежеквартального отчета за второй квартал 2011г.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Учетная политика на 2011 г. утверждена Приказом Председателя Правления ОАО КБ "Хлынов" №58-ОД от 30.12.2010г. Учетная политика представлена в Приложении №1.

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года

Наименование показателя	тыс. руб.
	На 01.04.2011г.
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	285 826
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	16 024

Существенных изменений, произошедших в составе недвижимого имущества кредитной организации-эмитента в отчетном квартале не было.

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Приобретений или выбытия иного имущества банка, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов стоимости активов банка, не было.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Иных существенных изменений, произошедших в составе недвижимого имущества Банка, не было.

7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Банк в судебных процессах, которые могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в течение трех завершённых финансовых лет, не участвовал и в настоящее время не участвует.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента, руб.

605 000 000,00 руб.

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	605 000,00 тыс. руб.
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100%

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	0
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0

Структура уставного капитала:

603 000 000,00 рублей – денежные средства;

2 000 000,00 рублей – здания (помещения).

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, нет.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

Отчетный период	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
24.07.03	16 000,00	100	0	0	Общее собрание акционеров	№2 от 04.10.02 г.	60 000,0
06.07.04	24 000,00	100	0	0	Общее собрание акционеров	№1 от 13.04.04 г.	84 000,00
12.01.05	21 000,00	100	0	0	Общее собрание акционеров	№2 от 23.08.04г.	105 000,00
13.07.05	31 500,00	100	0	0	Общее собрание акционеров	№1 от 25.05.05 г.	136 500,00
12.01.06	13 500,00	100	0	0	Совет банка	№14 от 16.08.05 г.	150 000,00
06.09.06	30 000,00	100	0	0	Общее собрание акционеров	№1 от 04.07.2006г.	180 000,00
21.02.07	45 000,00	100	0	0	Совет банка	№17 от 13.12.2006г.	225 000,00
16.11.07	260 000,0	100	0	0	Общее собрание акционеров	№1 от 29.06.2007г.	485 000,00
25.06.08	120 000,0	100	0	0	Совет банка	№2 от 31.01.2008г.	605 000,00

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд, тыс. руб.	Размер израсходованных средств, тыс. руб.	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Отчетная дата: 01.01.2006г.							
Резервный фонд	не менее 15% от уставного капитала; размер ежегодных отчислений не менее 5% от чистой прибыли	9000	10,7	3400	0	12400	8,3
Фонд специального назначения	не установлен	6819	8,1	4326	2007	4500	3,0
Фонд накопления	не менее 5% от чистой прибыли	1510	1,8	0	0	1510	1,0
Отчетная дата: 01.01.2007г.							
Резервный фонд	не менее 15% от уставного капитала; размер ежегодных отчислений не менее 5% от чистой прибыли	12400	8,3	3000	0	15400	6,8
Фонд Совета Банка	не менее 3% от чистой прибыли	130	0,1	1250	790	590	0,3
Фонд социального развития Банка	не менее 1% от чистой прибыли	2737	1,8	684	1125	2296	1,0
Фонд Председателя Правления Банка	не менее 1% от чистой прибыли	633	0,4	500	614	519	0,2
Фонд акционирования работников Банка	0,5% от прибыли Банка	1000	0,7	500	0	1500	0,7
Фонд накопления	не менее 1% от чистой прибыли	1510	1,0	500	0	2010	0,9
Отчетная дата: 01.01.2008г.							
Резервный фонд	не менее 15% от уставного капитала; размер ежегодных отчислений не менее 5% от чистой прибыли	15400	6,8	18350	0	33750	7,0
Фонд Совета Банка	не менее 3% от чистой прибыли	590	0,3	1780	992	1378	0,3
Фонд социального развития Банка	не менее 1% от чистой прибыли	2296	1,0	1000	2128	1168	0,2
Фонд Председателя Правления Банка	не менее 1% от чистой прибыли	519	0,2	600	414	705	0,1
Фонд акционирования работников Банка	0,5% от прибыли Банка	1500	0,7	300	0	1800	0,3
Фонд накопления	не менее 1% от чистой прибыли	2010	0,9	14500	0	16510	3,4
Отчетная дата: 01.01.2009г.							
Резервный фонд	не менее 15% от уставного капитала; размер ежегодных отчислений не менее 5% от чистой прибыли	33750	7,0	57000	0	90750	15,00
Фонд Совета Банка	Определяет общее собрание акционеров	1378	0,3	908	1750	0	0,3
Фонд социального развития Банка	Определяет общее собрание акционеров	1168	0,2	2662	1340	0	0,2
Фонд Председателя Правления Банка	Определяет общее собрание акционеров	705	0,1	350	1047	0	0,2
Фонд акционирования работников Банка	0,5% от прибыли Банка	1800	0,3	610	0	2410	0,4
Фонд накопления	Определяет общее собрание акционеров	16510	3,4	0	16510	0	2,7
Отчетная дата: 01.01.2010г.							
Резервный фонд	не менее 15% от уставного капитала; размер ежегодных отчислений не менее 5% от чистой прибыли	90750	15,00	0	0	90750	15,00
Фонд Совета Банка	Определяет общее	0	0	0	0	0	0

	собрание акционеров						
Фонд социального развития Банка	Определяет общее собрание акционеров	0	0	0	0	0	0
Фонд Председателя Правления Банка	Определяет общее собрание акционеров	0	0	0	0	0	0
Фонд акционирования работников Банка	0,5% от прибыли Банка	3301	0,5	0	0	3301	0,5
Фонд накопления	Определяет общее собрание акционеров	0	0	0	0	0	0

Отчетная дата: 01.01.2011г.

Резервный фонд	не менее 15% от уставного капитала; размер ежегодных отчислений не менее 5% от чистой прибыли	90750	15,00	0	0	90750	15,00
Фонд Совета Банка	Определяет общее собрание акционеров	0	0	0	0	0	0
Фонд социального развития Банка	Определяет общее собрание акционеров	0	0	0	0	0	0
Фонд Председателя Правления Банка	Определяет общее собрание акционеров	0	0	0	0	0	0
Фонд акционирования работников Банка	0,5% от прибыли Банка	3301	0,5	0	0	3301	0,5
Фонд накопления	Определяет общее собрание акционеров	0	0	0	0	0	0

Направления использования средств фондов.

В течение отчетного квартала средства фондов не расходовались.

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Высший орган управления Банка – Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров о проведении собрания акционеров.

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров осуществляется путем направления им письменного уведомления или опубликования в газете "Вятский край" информации, которая должна содержать все необходимые сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» не позднее, чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания акционеров и в случае проведения повторного Собрания взамен несостоявшегося - за 20 дней, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

Лица, которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания акционеров.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций на дату предъявления требования.

Порядок направления (предъявления) требований о созыве внеочередного собрания акционеров.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, осуществляется советом директоров (наблюдательным советом) общества.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания акционеров.

Годовое общее собрание акционеров проводится ежегодно, но не ранее чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансово года.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания акционеров, а также порядок внесения таких предложений.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) общества, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в общество не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года, если уставом общества не установлен более поздний срок.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, акционеры (акционер) общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) общества, число которых не может превышать количественный состав совета директоров (наблюдательного совета) общества. Такие предложения должны поступить в общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров, если уставом общества не установлен более поздний срок.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания акционеров, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами).

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

Информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации – эмитента, а также итогов голосования.

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования доводятся до сведения акционеров банка в форме сообщения о существенном факте «Решения общих собраний». Сообщение должно быть опубликовано банком в следующие сроки с даты составления протокола общего

собрания акционеров:

- в ленте новостей агентства «Интерфакс» – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.bank-hlynov.ru – не позднее 2 дней.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг-Хлынов»	
Сокращенное наименование	ООО «Лизинг-Хлынов»	
Место нахождения	610002, г. Киров, ул. Большевиков, 83	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	1,446%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	1,446%	

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Хлынов-Инвест»	
Сокращенное наименование	ООО «Хлынов-инвест»	
Место нахождения	610002, г.Киров, ул.Урицкого, 40	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Хлынов-Дом»	
Сокращенное наименование	ООО «Хлынов-Дом»	
Место нахождения	610002, г.Киров, ул.Урицкого, 40	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

За пять последних завершенных финансовых лет, а также в отчетном квартале банком не совершались существенные сделки, размер обязательств по которым составлял бы не менее 10% балансовой стоимости.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга

Коммерческий банк «Хлынов» (открытое акционерное общество)

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

На дату окончания отчетного квартала кредитного рейтинга нет.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

В++ от 06.06.2006г. Срок действия рейтинга 1 год.

Полное наименование, присвоившей рейтинг	фирменное организации, кредитный	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное наименование		ЗАО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
Место организации, кредитный рейтинг	нахождения, присвоившей	103001, г. Москва, пер. Благовещенский, д.12, стр.2

ВВ- Средняя степень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в краткосрочной перспективе.

С декабря 2008года по ноябрь 2009 года независимое рейтинговое агентство ЗАО «Рус-Рейтинг» подтверждало рейтинг кредитоспособности ВВ-, прогноз: стабильный. .

Полное наименование, присвоившей рейтинг	фирменное организации, кредитный	Рейтинговое агентство Закрытое акционерное общество «Рус-Рейтинг»
Сокращенное наименование		ЗАО «Рус-Рейтинг»
Место организации, кредитный рейтинг	нахождения, присвоившей	109028, г. Москва, Покровский бульвар, 3/1Б

А от декабря 2009г. Данный рейтинг кредитоспособности и финансовой устойчивости банков является интегральной оценкой рисков банка и осуществляется как с применением формализованных, так и не формализованных показателей. Это краткосрочный кредитный рейтинг, который подлежит подтверждению каждые 3 месяца.

Полное наименование, присвоившей рейтинг	фирменное организации, кредитный	Национальное рейтинговое агентство «Информбанк»
Сокращенное наименование		Национальное рейтинговое агентство «Информбанк»
Место организации, кредитный рейтинг	нахождения, присвоившей	119021, г.Москва, Большой Чудов пер., дом 5

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Методика присвоения кредитного рейтинга ЗАО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» предполагает вычисление значения рейтингового функционала исходя из значений рейтинговых факторов и присвоенных им весовых коэффициентов. Рейтинговым классом однозначно определяется финансовое состояние банка и качество управления им своими рисками. В зависимости от уровня надежности банки разбиваются на четыре класса А, В, С и D. Классы А, В и С разбиваются на несколько подклассов в зависимости от значений показателей платежеспособности, финансовой устойчивости и прогнозов развития. В итоге банку может быть присвоен следующий рейтинг (все классы и подклассы указаны в порядке снижения надежности):

класс А++: Высокий уровень надежности с позитивными перспективами. В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе существует высокая вероятность исполнения обязательств даже в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных показателей.

класс А+: Высокий уровень надежности со стабильными перспективами. В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе высокая вероятность исполнения обязательств возможна в условиях стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

класс А: Высокий уровень надежности. В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

класс В++: Приемлемый уровень надежности с позитивными перспективами. В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Существует вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных единовременных выплат. В среднесрочной перспективе банк имеет потенциал для повышения вероятности исполнения обязательств даже в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных показателей.

класс В+: Приемлемый уровень надежности со стабильными перспективами. В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Существует вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных выплат. В среднесрочной перспективе банк имеет потенциал для повышения вероятности исполнения при условии стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

класс В: Приемлемый уровень надежности. В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Существует вероятность финансовых затруднений при текущем состоянии финансовых потоков в случае возникновения обязательств, требующих значительных выплат. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

класс С++: Низкий уровень надежности с позитивными перспективами. Банк обеспечивает своевременное выполнение текущих финансовых обязательств. Существует достаточно высокая вероятность невыполнения банком возникающих в ходе его деятельности финансовых обязательств. В среднесрочной перспективе при стабильности макроэкономических и рыночных показателей банк имеет потенциал для повышения вероятности исполнения своих обязательств.

класс С+: Низкий уровень надежности со стабильными перспективами. Банк обеспечивает своевременное выполнение текущих финансовых обязательств. Существует достаточно высокая вероятность невыполнения банком возникающих в ходе его деятельности финансовых обязательств. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

класс С: Низкий уровень надежности. Банк обеспечивает своевременное выполнение текущих финансовых обязательств. Существует достаточно высокая вероятность невыполнения банком возникающих в ходе его деятельности финансовых обязательств.

класс D: Неудовлетворительный уровень надежности (банкротство). Банк не обеспечивает своевременное выполнение текущих финансовых обязательств, либо существует очень высокая

вероятность невыполнения возникающих в ходе его деятельности финансовых обязательств.

Рейтинг, который присуждает Банку агентство **ЗАО «Рус-Рейтинг»** являются краткосрочным. Информация о присвоенном рейтинге содержит буквенное обозначение рейтинга и соответствующую оценку кредитоспособности. Также указан прогноз движения рейтинга в краткосрочной перспективе, дается развернутое обоснование присвоенного рейтинга с указанием наиболее значимых позитивных и негативных факторов, влияющих на его уровень. Информация о методике присвоения рейтинга Рейтинговым агентством ЗАО «Рус-Рейтинг» размещена на сайте www.rusrating.ru.

Шкала рейтингов агентства ЗАО «Рус-Рейтинг»

AAA(+) Очень высокая степень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе. Страновой риск низкий или отсутствует.

AA(+) Высокая степень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе. Страновой риск низкий или отсутствует.

A(+) Высокая степень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе. Высокий страновой риск.

BBB(+) Сравнительно высокая степень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в среднесрочной перспективе.

BB(+) Средняя степень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в краткосрочной перспективе.

B(+) Степень кредитоспособности незначительно ниже средней. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные и стабильные в краткосрочной перспективе.

CCC(+) Степень кредитоспособности ниже средней. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные, но их стабильность сомнительна.

CC(+) Низкая степень кредитоспособности. Основные показатели финансового состояния оцениваются как близкие к удовлетворительным, но их стабильность сомнительна.

C(+) Недопустимо низкая степень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как неудовлетворительное или близкое к удовлетворительному, но нестабильное.

D(+) Низшая степень оценки кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как стабильно неудовлетворительное (близкое к дефолту).

0 Рейтинг аннулирован по требованию банка.

Методика рейтинга «Банковское дело» **Рейтингового агентства «Информбанк»** базируется как на формализованных критериях, так и на показателях, которые нельзя жестко формализовать, но которые, тем не менее, имеют большое значение. Методика основывается на традиционных международных подходах в оценке банков, однако учитывает и особенности российских стандартов бухгалтерского учета и отчетности, практики ведения бизнеса, других факторов. Наряду с блоком показателей финансового состояния банка оцениваются информационная открытость банка, в том числе для его клиентов, история развития банка, качество управления, позиции на финансовых рынках, специализация банка, его роль в регионе (для региональных банков). Блок анализа финансового состояния банка включает анализ капитала, ликвидности, качества и структуры активов и пассивов, доходности и прибыльности банковских операций. Оценивается динамика как абсолютных, так и относительных показателей, определяются взаимосвязи динамики этих показателей. При этом формализованные критерии дополняются экспертной оценкой аналитика. Информация о методике присвоения рейтинга размещена на сайте www.bdrating.ru

Шкала рейтинга

Aaa	наивысшая степень финансовой устойчивости и кредитоспособности
Aa	очень высокая степень финансовой устойчивости и кредитоспособности
A	высокая степень финансовой устойчивости и кредитоспособности

Bbb	степень финансовой устойчивости и кредитоспособности приближается к высокой
Bb	выше средней степень финансовой устойчивости и кредитоспособности
B	средняя степень финансовой устойчивости и кредитоспособности
Ccc	степень финансовой устойчивости и кредитоспособности ниже средней
Cc	низкая степень финансовой устойчивости и кредитоспособности
C	очень низкая степень финансовой устойчивости и кредитоспособности
D	неудовлетворительная степень финансовой устойчивости и кредитоспособности

Иные сведения о кредитном рейтинге

Не приводятся

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
10100254B	20.01.1995г.	Обыкновенные	-	50,00

Количество акций, находящихся в обращении

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
10100254B	12 100 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
10100254B	7 900 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
-	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;

- при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка получать информацию, к которой относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе: заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, ревизионную комиссию Банка, счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров.

Перечень дополнительной информации, обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- приобретать дополнительные акции ;
- передоверить право голоса другому акционеру по доверенности, заверенной в установленном законодательством порядке ;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации в размере, пропорциональном количеству акций, если законом не предусмотрено иное ;
- требовать выкупа акций, если повестка дня общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций;
- иные права, предусмотренные действующим законодательством.

Иные сведения об акциях

Не приводятся

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента

Эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций банк не выпускал.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Банк не размещал облигации с обеспечением

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Банк не размещал облигации с обеспечением

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование регистратора	Закрытое акционерное общество «Компьютершер Регистратор» Кировский филиал
Сокращенное наименование регистратора	ЗАО «Компьютершер Регистратор»
Место нахождения регистратора	610017, г.Киров, ул.Горького, д.5, офис 503
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	№ 10-000-1-00252
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	06.09.2002г.

Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная комиссия по ценным бумагам

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Телефон: (8332) 40-56-30, 40-56-31

Факс: (8332) 40-56-30

Время работы оперзала: понедельник-пятница с 9:00 до 13:00

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003г. № 173-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 09.07.1999 года № 160-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений" от 25.02.1999 года № 39-ФЗ;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Указание Центрального банка РФ от 02.07.2001 г. N 991-У "О перечне ценных бумаг, операции с которыми осуществляются нерезидентами с использованием специальных счетов нерезидентов типа "С".
- Иные законодательные акты Российской Федерации.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты определяется в соответствии с гл. 23, 25 Налогового кодекса РФ

Налогообложение доходов юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и/или получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, осуществляется на основании ст.275, 284, 287, 307, 310, 312 НК РФ.

Определение налоговой базы, исчисление и уплата налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами определяется в соответствии со ст. 214, 224, 226 НК РФ.

Порядок налогообложения доходов юридических лиц, полученных по операциям с ценными бумагами

ВИД ДОХОДА	НАЛОГОВАЯ БАЗА	СТАВКА НАЛОГА	ДАТА ПОЛУЧЕНИЯ ДОХОДА
Доходы от реализации ценных бумаг	Доходы от операций реализации (выбытия) ценных бумаг за минусом расходов, связанных с их приобретением и реализацией.	Для российских организаций и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность через постоянные представительства: 20% Для иностранных организаций, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное	дата реализации (перехода права собственности) ценных бумаг

		представительство: 20%	
Доход в виде дивидендов, полученный от российских организаций российскими организациями	разницы между суммой дивидендов, подлежащих распределению между акционерами (участниками) в текущем налоговом периоде, уменьшенной на суммы дивидендов, подлежащих выплате налоговым агентом в случае, если российская организация - налоговый агент выплачивает дивиденды иностранной организации и (или) физическому лицу, не являющемуся резидентом Российской Федерации, в текущем налоговом периоде, и суммой дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде, если данные суммы дивидендов ранее не участвовали в расчете при определении облагаемого налогом дохода в виде дивидендов. В случае, если полученная разница отрицательна, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.	9%	дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) налогоплательщика - для доходов: в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций
Доход в виде дивидендов, полученный от российских организаций иностранными организациями	Полная сумма дохода, полученная в виде дивидендов от российской организации	15%	дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) налогоплательщика - для доходов: в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций
Доход в виде дивидендов, полученный от иностранных организаций российскими организациями	Полная сумма дохода, полученная в виде дивидендов от иностранной организации	9%	дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) налогоплательщика - для доходов: в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций

Порядок налогообложения доходов физических лиц, полученных по операциям с ценными бумагами.

ВИД ДОХОДА	НАЛОГОВАЯ БАЗА	СТАВКА НАЛОГА	ДАТА ПОЛУЧЕНИЯ ДОХОДА
Доходы от реализации ценных бумаг	сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков	Налоговый резидент: 13%, Налоговый нерезидент: 30%	Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.
Материальная выгода от приобретения ценных бумаг	Превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов на их приобретение	Налоговый резидент: 13%, Налоговый нерезидент: 30%	День приобретения ценных бумаг
Доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученные в виде	Сумма дивидендов распределяемых в пользу конкретного физ. лица, являющегося налоговым резидентом РФ минус величина дивидендов, приходящихся на конкретное физ.	Налоговый резидент: 9 %,	День выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его

дивидендов	лицо, полученных самой организацией, если ранее эти суммы не участвовали в расчете облагаемого налогом дохода Вся сумма дивидендов, выплачиваемая физическим лицам, которые не являются налоговыми резидентами РФ.	Налоговый нерезидент: 15 %	поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме
------------	---	-------------------------------	---

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Категория акций: *обыкновенные*

Форма акций: *именные бездокументарные*

Полное наименование категории/типа акций: *акции обыкновенные именные бездокументарные*

Отчетный период, за который выплачиваются объявленные дивиденды: **2006г.**

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	5,0 рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям	22 500 000 рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	29.06.2007 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол №1 от 04.07.2007г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	01.08.2007 г. по 27.08.2007г.
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Нет
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате дивидендов	22 485 596 рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Не поступило заявлений от акционеров о выплате дивидендов

Отчетный период, за который выплачиваются объявленные дивиденды: **2008г.**

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	5,0 рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям	60 050 000 рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	26.06.2009 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол №1 от 01.07.2009г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Нет
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате дивидендов	60 479 869 рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Не поступило заявлений от акционеров о выплате дивидендов

Отчетный период, за который выплачиваются объявленные дивиденды: **2009г.**

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	2,5 рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям	30 250 000 рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	25.06.2010 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол №1 от 30.06.2010г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Нет
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате дивидендов	30 242 039 рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Не поступило заявлений от акционеров о выплате дивидендов

Отчетный период, за который выплачиваются объявленные дивиденды: **2009г.**

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	2,5 рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям	30 250 000 рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	08.10.2010 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол №1 от 11.10.2010г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Нет
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате дивидендов	30 238 144 рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Не поступило заявлений от акционеров о выплате дивидендов

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Нет

По результатам работы за 2007г. принято решение денежные средства на выплату дивидендов не направлять.

Эмиссию облигаций банк не осуществлял

8.10. Иные сведения

Не приводятся

Приложение № 1
к ежеквартальному отчету ОАО КБ «Хлынов»
за 1 квартал 2011 года.

ОАО КБ "Хлынов"
(с 01 января 2011 года)

к приказу № 58-ОД
от "30" декабря 2010 г.

Учетная политика ОАО КБ «Хлынов»

I. Общие положения

Учетная политика ОАО КБ «ХЛЫНОВ», далее Банка, сформирована на основе:

1. Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.1996г № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
2. Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001г N115-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
3. Федерального закона «О центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 10.07.2002г N86-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
4. Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. N395-1 (с изменениями и дополнениями);
5. Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996г № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
6. Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» согласно приложения №1, «Изменения оценочных значений» ПБУ 1/2008, утвержденного приказом Минфина РФ от 06.10.08 № 106н.
7. Налогового кодекса Российской Федерации — части первой от 31.07.1998г принятой Федеральным законом № 146-ФЗ (в редакции от 02.01.2000) и части второй от 05.08.2000г принятой Федеральным законом № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
8. Федерального закона «Об электронной цифровой подписи» от 10.01.2002г N 1-ФЗ;
9. Федерального закона от 02.10.2007г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (с изменениями и дополнениями);
10. Федеральный закон №173-ФЗ от 10 декабря 2003г « О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями).
11. Положения ЦБР от 26.03.2007г № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» (с изменениями и дополнениями);
12. Положения ЦБР от 03.10.2002г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).
13. Положения ЦБР от 24 декабря 2004 г. N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт";
14. Положения ЦБР от 26 июня 1998 г. N 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (с изменениями и дополнениями);
15. Положения ЦБР от 26 марта 2004г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (с изменениями и дополнениями);
16. Положения ЦБ РФ от 20.03.06г N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.06г N 283-П;
17. Положения ЦБР от 24 апреля 2008г. N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации";
18. Инструкции ЦБ от 14 сентября 2006г. № 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (с изменениями и дополнениями);
19. Приказа Министерства финансов от 06.10.2008г. № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету»;
20. Указания Банка России №2089-У от 08.10.2008г «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».
21. Указания Банка России N 2360-У от 11.12.2009г «О порядке составления и применения банковского ордера».
22. Указания Банка России №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
23. другими нормативными документами Банка России, Постановлениями Правительства и местных органов власти, Уставом банка, Решениями Совета и Правления банка, приказами и распоряжениями Председателя Правления банка, Правилами внутреннего трудового распорядка, другими локальными нормативными актами банка.

II. Формирование учетной политики.

1. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

1.1 Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

1.3. 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 в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

Изменения учетной политики должно быть обособленным и оформляется в порядке предусмотренном п.9 ПБУ 1/98, т.е. подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказами, распоряжением и т.п.) банка.

1.4. 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.

1.5. Принцип отражения доходов и расходов по методу начисления, а именно: доходы и расходы относятся на счета по факту их совершения. Доходы и расходы отражаются в бухучете в том периоде, к которому они относятся.

1.6. 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.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

преимственность, 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 фактов хозяйственной деятельности;

осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

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;

своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

2. Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, 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 (Приложение № 1 к данному документу), содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.1. Синтетический учет.

Для отражения операций, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется План счетов бухгалтерского учета Банка, который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка.

План счетов имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка.

Для синтетического учета Банк использует ряд документов:

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам, на основании данных автоматизированной системы МОД. по форме, приведенной в Приложении № 8 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», (далее — Положения № 302-П от 26.03.2007г.). Внутри месяца обороты показываются за день.

Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, за квартал и за год — нарастающими оборотами с начала отчетного периода.

Ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 к Положению № 302-П от 26.03.2007г. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка, составленном на основании данных автоматизированной системы Многовалютный Операционный День (МОД). Баланс должен отвечать следующим основным требованиям:

- составляется по счетам второго порядка;
- по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках:
 - по счетам в рублях;
 - по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости;
 - итога по счету;
 - по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, всем счетам выводятся итоги;
- баланс должен быть читаемым; в заголовке указываются текстом: название кредитной организации, баланс на ____ 200 г., единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу должна называться «баланс»;
- в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

Балансы составляются в рублях и копейках.

Ежедневный баланс должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день.

Баланс составляется за каждый рабочий день, за выходные (праздничные) дни, в связи с проведением переоценки валютных счетов. Рабочий день в выходные и праздничные дни устанавливается по распоряжению (Приказу) руководителя Банка для работы касс внекассового узла (КВКУ), дополнительных офисов и отдельных категорий работников.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления, главным бухгалтером Банка или — по их поручению — заместителями.

Отчет о прибылях и убытках Ф.Н 102 Приложение N4 к Положению N 302-П ведется нарастающим итогом с начала года, выводится на печать ежеквартально по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным, но может распечатываться по мере необходимости.

В течение года Ф.№ 102 является регистром синтетического учета, предназначенным для систематического накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате.

2.2. Аналитический учет.

В соответствии с Положением ЦБР № 302-П, Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, в книгах.

2.2.1. Документами аналитического учета являются:

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах должны показываться: наименование клиента, номер счета, дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, номер корреспондирующего счета, остаток на конец дня. Выписки из лицевых счетов распечатываются ежедневно для последующей передачи клиентам.

База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием, как минимум на двух различных носителях, и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов, при необходимости выводится на печать.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном по кассовой работе, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй в бухгалтерские документы дня.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием, как минимум на двух различных носителях (архивируется на сервере и резервируется на отдельном носителе), и обеспечивает сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 к Положению № 302-П, при необходимости выводится на печать, на 1 января ежегодно, в обязательном порядке.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это достигается устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению заместитель главного бухгалтера Банка должен сверить:

соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц.

При выявлении расхождений выясняются причины этого расхождения и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке (Приложение № 4).

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

Книга регистрации открытых счетов в банке ведется на основании записи об открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту). Запись об открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее дня, следующего за днем заключения соответствующего договора. Учетной политикой банка предусмотрено ведение Книги регистрации открытых счетов в электронном виде подписание ее аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя. На 1 января года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих счетов по состоянию на 1 января.

(Порядок ведения и хранения Книги регистрации открытых счетов в ОАО КБ «Хлынов» разработан на основании Положения №302-П).

2.3. Порядок построения номера лицевого счета.

Порядок построения номера лицевого счета определен в Приложении № 1 «Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации» Положения № 302-П и применяется в Банке.

Для учета различных обязательств и активов открываются 20-разрядные лицевые счета (за исключением некоторых особенностей, отраженных в п. 2.2.7):

12345	678	9	10111213	141516171819 20
XXXXX	XXX	К	XXXX	XXXXXXXX

Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Номер филиала	Номер лицевого счета
---	------------	---------------------	---------------	-------------------------

Для открытия временных счетов, которые открываются для внесения уставного капитала юридическими лицами, используется 16 разряд, в котором всегда ставится «9», для открытия счетов по обслуживанию корпоративных карт в разряде ставится «5».

Для построения кода валюты используется «Общероссийский классификатор валют», утвержденный Постановлением Госстандарта от 26.12.94 № 365 (в ред. от 05.05.2000).

Лицевые счета, открываемые на одном балансовом счете, последовательно возрастают. Допускается использование 14-15 разрядов для указания типа счета

Нумерация бюджетных счетов отличается от стандартной нумерации лишь тем, что в 14-16 разрядах проставляются символы бюджетной классификации.

Счета учета доходов и расходов имеют следующую структуру:

XXXXX	XXX	К	XXXX	XXXXX	XX
Балансовый ключ	Код валюты	Контрольный 102	Номер филиала номер	Символ ф. № порядка	Порядковый счет 2-го порядка

2.4. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.

Аналитический учет основных средств, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, расчетов по операциям покупки-продажи валюты, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладам граждан, учет расчетов по операциям с пластиковыми картами, кредитование физических лиц ведется в отдельных регистрах, книгах, журналах, лицевых счетах.

Основные средства. Учет основных средств ведется в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в программе МОД итоговых сумм. Лицевые счета в МОД открыты в разрезе офисов банка.

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 (например, расчеты по аренде основных средств, расчеты за предоставленные коммунальные услуги и т.п.).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации, с которой ведутся расчеты.

Расчет по заработной плате с сотрудниками. Для учета расчетов по заработной плате с сотрудниками открывается отдельный 20-разрядный лицевой счет "Заработная плата к выдаче", на котором консолидируются данные по лицевому счету каждого сотрудника. Каждому доп.офису и каждому отделу головного офиса открыты отдельные счета для учета и начисления заработной платы. Начисление заработной платы производится согласно приказов и табеля учета отработанного времени.

В ведомости по начислению заработной платы отражаются оплата по табелю, премии, надбавка за профессионализм, районный коэффициент, оплата по среднему заработку (отпускные, командировочные дни и листы временной нетрудоспособности), выплата пособий по уходу за детьми до 1,5 лет. Также в ведомости отражаются удержания из зарплаты сотрудников (налог на доходы физических лиц, ссуды, % по ссудам). Все начисления и удержания учитываются в лицевых карточках каждого сотрудника в программе "1С: Зарплата и управлением персоналом", а также ведутся лицевые карточки сотрудников на бумажном носителе.

Учет по вкладам физических лиц осуществляется в отдельной программе «Частные вклады», отдельно по каждому физическому лицу по видам вкладов с одновременным отражением всех операций и остатков в программе МОД. Проверка соответствия остатков по счетам производится ежедневно до составления баланса.

Ведение учета по текущим счетам физических лиц с изготовлением пластиковых карт, выданные кредиты физическим лицам, учитываемые на текущих счетах – осуществляется в отдельной автоматизированной системе – Ритейл Банк Систем (РБС). Все индивидуальные операции из РБС отражаются сводными операциями (проводками) по сводным счетам учета в программе МОД. Сводные счета учета открываются в разрезе офисов банка. Отражение производится сеансами. Все сводные операции, которые переносятся из программы РБС имеют уникальные порядковые номера в рамках системы. Проверка соответствия остатков по счетам производится ежедневно до составления баланса.

III. Документооборот банка.

1. Правила документооборота и технологии обработки учетной информации.

Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием в ОАО КБ "Хлынов" автоматизированной банковской системы. Учет происходит с одновременным отражением сумм по дебету и кредиту по принципу двойной записи в лицевых счетах и во всех взаимосвязанных документах для накопления информации, содержащаяся в первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся на отдельных листах, получаемых с использованием ЭВМ.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

При хранении регистров бухгалтерского учета обеспечивается их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета обосновывается и подтверждается подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты и причины внесения изменений.

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.

Бухгалтерские операции выполняют работники, специально выделенные для этого или работники, должностными обязанностями которых предусмотрено выполнение и отражение бухгалтерских операций.

Все бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру ОАО КБ "Хлынов", а в его отсутствие заместителю, кроме того в офисах банка – управляющему офисом, согласно переданным для этого полномочиям.

Работникам бухгалтерии предоставляются права ответственных исполнителей, и поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, за исключением документов по операциям, подлежащим дополнительному контролю.

Конкретные обязанности бухгалтерских работников, закрепление за ними обслуживаемых счетов, а также вносимые изменения оформляются должностной инструкцией.

2. Документооборот банка по расчетным операциям клиентов.

2.1. Учет и обработка расчетных документов клиентов ведется только в течение операционного дня. В целях улучшения обслуживания клиентов и равномерного распределения нагрузки может быть разработан по согласованию с клиентами график их обслуживания.

Оплата документов со счетов клиентов, с корреспондентских счетов производится в соответствии с установленной очередностью платежей, согласно статьи 855 ГК РФ. Документы по операциям, связанным с перечислением средств через учреждения Банка России, оформляются в соответствии с установленным порядком Банка России и требованиями РКЦ, принимающего документы к исполнению. Перечисления сальдо счета, согласно заключенного дополнительного соглашения между клиентом и банком, осуществляется платежным поручением. Платежное поручение подписывается ответственным исполнителем и контролирующим работником (согласно его должностной инструкции).

Распоряжения клиентов на перечисление (выдачу) средств с их расчетных счетов принимаются к исполнению на основании документов, оформленных в соответствии со следующими требованиями:

- Представляемые клиентами документы на осуществление расчетов по их поручению в безналичном порядке должны быть заполнены в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению расчетов.

- Клиент обязан указывать в тексте платежных (расчетных) документов, а также на обороте денежных чеков назначение сумм платежа. Сведения о назначении платежа на обороте денежных чеков заверяются подписями чекодателя.

Чеки и платежные поручения принимаются банком в течение 10 дней со дня их выписки, не считая дня выписки, без исправления даты, обозначенной на документе. В объявлениях на взнос наличных денег должна быть указана дата фактического представления их в банк.

- Документы должны содержать четкое изложение сущности операции.

- Каждый документ и каждый отдельный лист сводного документа (например сводного платежного поручения), должен иметь подписи уполномоченных должностных лиц клиента и оттиск его печати и соответствовать заявленным образцам подписей, при этом образец подписи и оттиск печати может быть сверен работником банка с электронной копией (отсканированной) заявленной карточки образцов подписей и оттиска печати клиента.

Подписи на всех документах должны быть сделаны чернилами или пастой шариковой ручки. Объявления на взнос наличных денежных средств в кассу банка, для дальнейшего зачисления на счета юридических лиц - подписываются вносителем средств. В сводном документе незаполненные отрезные части должны быть прочеркнуты.

2.2. Банк вправе отказать в приеме платежного (расчетного) документа, если удостоверение прав распоряжения счетом будет признано сомнительным, либо при нарушении требований по оформлению документа.

Денежно-расчетные документы с исправлениями реквизитов являются недействительными и не подлежат приему банком к исполнению.

При приеме денежно-расчетных документов ответственный исполнитель (бухгалтер, контролер) обязан проверить, соответствует ли документ установленной форме бланка, заполнение всех предусмотренных бланком реквизитов, правильность указания банковских реквизитов, соответствие печати и подписей распорядителя счетом заявленным банку образцам (на бумажном носителе или в электронном виде).

2.3. Прием расчетных документов от клиентов осуществляется бухгалтерскими работниками, которыми при оплате на всех экземплярах платежного поручения в поле «Поступило в банк плательщика» и «Списано со счета плательщика» проставляется дата, в поле «Отметки банка» проставляются штамп банка и подпись ответственного исполнителя. При оплате платежного требования, инкассового поручения на всех экземплярах расчетного документа в поле «Списано со счета плательщика» проставляется дата списания денежных средств со счета плательщика, в поле «Отметки банка плательщика» проставляются штамп и подпись ответственного исполнителя банка.

Оплата с корреспондентских счетов производится в электронном виде, почтой и телеграфом.

2.4. Платежные документы, оплаченные со счетов клиентов подсчитываются, формируются по банкам и отправляются по системе электронной связи для списания с корреспондентских счетов в течение всего операционного дня (согласно установленного графика).

Для отправки почтой формируются сводные платежные поручения с описью приложенных расчетных документов (платежных требований) для оплаты с корреспондентского счета в ГРКЦ ГУ Банка России по Кировской области на следующий рабочий день.

Телеграфом перечисляются расчеты по аккредитивам, принимаемые банком по поручению клиента (плательщика), произвести платежи в пользу получателя средств, на основании заявления, в котором указано «телеграфом».

2.5. Не позднее следующего рабочего дня, все отправленные документы с приложенными документами (основанием для перечисления) помещаются в бухгалтерские документы дня.

Выписки по корреспондентским счетам банк получает из РКЦ Банка России, других кредитных организаций не позднее, следующего рабочего дня, до начала операционного дня банка.

2.6.1. Средства, зачисленные на корреспондентские счета, но не проведенные по счетам клиентов, отражаются проводкой:

ДТ 30102 «Корреспондентские счета в Банке России»,

30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах»

КТ 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России»

30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»

2.6.2. Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентским счетам, отражаются проводкой:

ДТ 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России»

30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»

КТ 30102 «Корреспондентские счета в Банке России»,

30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах»

2.7. Средства, зачисленные на корреспондентские счета без подтверждающих документов или с расхождениями в реквизитах клиента (получателя средств), отражаются по счету учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения (балансовый счет 47416). Банк принимает меры по уточнению реквизитов поступивших платежей.

Если в течение 5 рабочих дней не выяснены владельцы средств или не получены подтверждающие документы, суммы, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения (счет 47416), перечисляются в кредитные организации по месту нахождения отправителя средств.

День поступления средств (зачисления на счет 47416) считается в сумме 5 рабочих дней, на следующий рабочий день (на 6-ой день) не подтвержденная сумма перечисляется по назначению.

Убытки, возникшие вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, возлагаются на банк или чекодателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены.

2.8. В соответствии с Указаниями ЦБ № 2089-У от 08.10.2008г «О порядке предоставления организациями годового отчета» банк ежегодно по состоянию на 1 декабря проводит инвентаризацию счетов в следующем порядке:

- Определяем счета без движения денежных средств в течение двух лет и при отсутствии остатка на счете он закрывается в соответствии со ст.859 ГК РФ.

- Определяем счета без движения денежных средств в течение двух лет, при наличии остатка на счете, в случае, если остаток денежных средств не может быть направлен на гашение картотеки по причине отсутствия банка получателя или получателя средств (при возврате направленных банком на оплату денежных сумм), а также при отсутствии картотеки №2 – направляется на счет 47422 «Обязательства банка по прочим операциям», а платежные документы приобщаются в юридическое дело клиента (п.2.20 Положение ЦБР от 3 октября 2002 № 2-П «О безналичных расчетах в РФ»). По истечении 3-х лет (срока исковой давности) остатки денежных средств со счета 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» перечисляются на доходы банка.

- В случае, если на счете имеется остаток, претензии, требования (картотека №2, аресты ССП, ИФНС, судов)- то в адрес ИФНС, ССП, судов направляются письма с просьбой отозвать требования в связи с отсутствием движения средств по счету более 2-х лет, а по счетам клиентов, находящихся в стадии ликвидации делается запрос в налоговую службу, с просьбой подтвердить, ликвидированы ли они. После получения ответов, действовать по порядку, определенному в Банковских правилах, (закрытие банком счета в одностороннем порядке, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету, в соответствии со ст.859 ГК РФ).

- суммы невостребованных акционерами дивидендов по истечении срока исковой давности 3 года подлежат отнесению на внереализационные доходы банка.

2.9. Письма, жалобы на действия работников банка и другие претензионные письма по бухгалтерскому учету принимает от клиентов лично главный бухгалтер. Бухгалтерским работникам принимать такую корреспонденцию запрещается.

3. Требования предъявляемые к оформлению документов.

Банк осуществляет операции по счетам на основании расчетных документов.

Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

- распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;

- распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы:

- а) платежные поручения;
- б) аккредитивы;
- в) платежные требования;
- г) инкассовые поручения;
- д) банковский ордер.

Расчетные документы на бумажном носителе оформляются на бланках документов, включенных в Общероссийский классификатор управленческой документации (далее - ОКУД) ОК 011-93 (класс "Унифицированная система банковской документации").

Бланки расчетных документов изготавливаются в типографии или с использованием электронно-вычислительных машин.

Допускается использование копий бланков расчетных документов, полученных на множительной технике, при условии, если копирование производится без искажений.

Размеры полей бланков расчетных документов указаны в приложениях 2, 6, 10, 14 к Положению ЦБ №2-П от 03.10.2002г. Отклонения от установленных размеров могут составлять не более 5 мм при условии сохранения их расположения и размещения бланков расчетных документов на листе формата А4. Обратные стороны бланков расчетных документов должны оставаться чистыми.

Расчетные документы на бумажном носителе заполняются с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета, за исключением чеков, которые заполняются ручками с пастой, чернилами черного, синего или фиолетового цвета (допускается заполнение чеков на пишущей машинке шрифтом черного цвета). Подписи на расчетных документах проставляются ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. Оттиск печати и оттиск штампа банка, предоставляемые на расчетных документах, должны быть четкими.

В платежных ордерах на частичную оплату, в кассовых ордерах, мемориальных и банковских ордерах при постановке на учет и списании ценностей и документов, хранящихся в кладовой, итоговые суммы повторяются прописью.

Для сокращения записей в лицевых счетах по ряду операций составляются сводные платежные документы. Если к сводному документу прилагаются первичные документы, на основании которых составлен сводный документ, в нем делается ссылка на количество приложенных документов.

Банковский ордер-это расчетный документ, применяемый при осуществлении кредитной организацией расчетных операций по счетам клиентов, открытым в этой кредитной организации, в случаях, если плательщиком или получателем является сама кредитная организация. Банковский ордер, составленный на бумажном носителе, не должен превышать формата А4. В случаях, когда корреспондирующие счета и суммы по счетам не могут быть размещены на одном листе формата А4, применяется многостраничная форма банковского ордера.

Сводный платежный документ представляет собой сам платежный документ и сводный реестр документов (с указанием счетов по Дебету, Кредиту, наименованием счетов и назначением платежа). Реестр подписывается ответственным исполнителем, который осуществил данные проводки, на платежном документе ставится штамп «оплачено»; подписывается платежный документ по установленным правилам (Положение ЦБР № 302-П от 26.03.2007г.).

Каждый из документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должен иметь:

- обозначение (написание) номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись;

- дату проводки;

- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ и совершившего операцию, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю - подпись контролирующего работника.

При совершении операций с использованием ЭВМ документ оформляется путем распечатки на бумажном носителе его электронного образца, соответствующей бланку установленной формы. При этом могут использоваться - аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, позволяющие однозначно идентифицировать ответственного исполнителя и контролера.

Подписями работников банка оформляются экземпляры документов, которые предназначены для хранения в документах дня банка в качестве оправдательных по совершенным операциям, так и экземпляры, подлежащие приложению к выпискам по счетам клиентов и к документам по межбанковским расчетам.

Проверка наличия на расчетно-денежных документах соответствующих подписей работников банка, уполномоченных осуществлять те или иные операции, возлагается на старшего по должности работника приказом руководителя банка. Образцы подписей работников банка, выполняющих контрольные функции, находятся у работников, осуществляющих операции со счетами клиентов банка.

4. Право подписи документов.

Право подписания расчетно-денежных документов, предоставляемое банковским работникам, оформляется распоряжением руководителя банка или определяется его должностными обязанностями.

Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетно-денежных документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности Председатель Правления банка, по доверенности: его заместители, управляющие дополнительных офисов. Право контрольной (второй) подписи на расчетно-денежных документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности главный бухгалтер банка, его заместители или по их поручению доверенные лица (на основании Распоряжения Председателя банка).

Предоставление права контрольной (первой) подписи тому или иному должностному лицу не исключает возможности выполнения этим лицом функций ответственного исполнителя по определенному кругу операций. В таком случае им контролируются документы по операциям, выполняемым другими работниками. Право контрольной подписи может предоставляться сотрудникам Банка по распоряжению Председателя Правления банка на отдельные виды операций, установленные должностной инструкцией в зависимости от участка работы.

Работники банка, которые подписали какой-либо расчетно-денежный документ, не имея на то права, отвечают за этот проступок в дисциплинарном порядке, а при наличии в их действиях состава преступления привлекаются к уголовной ответственности. В таком же порядке несут ответственность работники банка, имеющие право подписи, в случае превышения ими своих полномочий.

Главный бухгалтер банка обязан следить за тем, чтобы соответствующие образцы подписей были идентичны и своевременно переданы в кассу, бухгалтерским и контролирующим работникам. Главный бухгалтер (его заместитель) или по его распоряжению начальник операционного отдела обязан также следить за своевременным внесением изменений в образцы подписей, которыми пользуются работники банка в своей работе, особенно в связи с увольнением работников банка.

Один экземпляр образцов подписей должностных лиц банка хранится у главного бухгалтера для учета лиц, которым предоставлено право той или иной подписи на расчетно-денежных документах.

Для проверки соответствия подписей правомочных должностных лиц банка на принимаемых к исполнению расчетно-денежных документах утвержденным образцам, работники банка имеют их образцы подписей.

Контролирующие работники пользуются своими экземплярами образцов подписей работников банка, а также образцов подписей и оттисков печатей на документах, представляемых клиентами банка.

5. Документооборот по расчетным документам клиентов с использованием средств связи.

Расчетные операции клиентов в ОАО КБ "Хлынов" могут совершаться с использованием средств связи. Для реализации данной возможности служит информационная система «Интернет-Банк» (далее система), которая предназначена для передачи клиентами в банк платежных поручений и для приема клиентами из банка выписок по их счетам, а также для обмена информационными сообщениями между участниками информационной системы.

Все документы в системе представлены в электронном виде. Электронный документ представляет собой совокупность данных, которые создаются, обрабатываются и хранятся в памяти ЭВМ и передаются по каналам связи.

Ввод, обработка, прием и передача электронных документов производится на специально оборудованных абонентских пунктах клиентов и соответствующем оборудовании банка.

Электронные документы, применяемые в системе "Интернет-Банк", идентичны бухгалтерским документам, используемым в соответствии с нормативными актами Центрального Банка России, и являются основанием для осуществления бухгалтерских записей.

Бумажные копии электронных документов, заверенные подписью ответственного исполнителя банка и штампом банка принятого к исполнению электронного платежного документа клиента, выдаются вместе с выписками из лицевых счетов на следующий день (если иного не предусмотрено договором между клиентом и банком).

Клиент передает в банк электронные платежные документы, на основании которых осуществляется списание средств со счетов клиента, открытых в банке. Ответственный исполнитель в банке принимает решение о возможности провода каждого платежного документа клиента (что включает в себя проставление соответствующей отметки в данном документе).

Если выполнение провода платежного документа недопустимо, то банк передает клиенту уведомление об отказе в проводе платежного документа с указанием причин отказа. В противном случае банк принимает платежный документ к исполнению и передает клиенту соответствующее сообщение.

В случае нарушения связи банк обязан предоставить клиенту информацию о возможности выполнения платежных документов клиента, поступивших в банк через систему до нарушения связи.

Если клиент еще не получил от банка сообщение о приеме платежного документа к исполнению, клиент может передать в банк запрос на отмену данного документа. Однако, если документ в банке уже принят к исполнению, то клиенту посылается отказ в отмене данного документа. Клиент в этом случае направляет запрос на возврат средств (или производит другие действия) по соответствующему документу непосредственно получателю, указанному в платежном документе.

Банк передает клиенту следующие электронные документы:

- сводные выписки по всем счетам клиента, открытым в банке, на конец тех рабочих дней, когда по этим счетам в банке совершались бухгалтерские проводки;
- сообщения о возможности исполнения полученных от клиента электронных платежных документов (в случае отказа с указанием причины).

В системе могут использоваться и другие электронные документы, а также электронные сообщения, передаваемые клиентом банку и между клиентами через банк.

Проведенные электронные документы, в конце операционного дня формируются ответственными исполнителями в реестр проведенных документов по банкам, подписываются, заверяются штампом банка «оплачено» и передаются для помещения в бухгалтерские документы дня.

Процедура подключения к Интернет-банку:

Клиент, пожелавший работать по своему расчетному счету через «Интернет-банк», может получить консультацию по данной услуге в Центре услуг банка, либо у обслуживающего его счет бухгалтера-оператора, либо получить информацию на сайте банка W W W. Bank-hlynov.ru

Подключение к системе производит «ответственный сотрудник» - сотрудник банка, назначаемый приказом по банку или в соответствии с доверенностью, должностной инструкцией, отвечающий за прием документов для регистрации клиента в системе «Интернет-банк», проверяющий корректность оформления юридических документов клиентом, регистрирующий клиента в системе (через АРМ Администратор банка/филиала), Ответственный сотрудник банка имеет право вносить изменения в учетные данные клиента в системе, производить блокировку и замену ключей электронно-цифровой подписи (ЭЦП), согласно заявления клиента, окончания срока действия договора, ЭЦП, в других предусмотренных случаях.

Право подписания договора на обслуживание по системе «Интернет-банк», сертификата электронно-цифровой подписи (ЭЦП) имеет уполномоченный сотрудник (в Центре услуг- руководитель Центра услуг,

в дополнительных офисах- управляющие). Работники Центра услуг при оформлении и подключении к данной услуге руководствуются Положением по работе системы Интернет-обслуживания клиентов банка – «iBank», другими нормативными документами.

При заключении договора клиент приобретает защищенное устройство (криптопровайдер): USB-токен или смарт-карта. Выдача устройства происходит под роспись в журнале для хранения ключей «Журнал учета передачи клиентам средств СКЗИ по системе Интернет-банк (IBANK2)». Клиент оплачивает стоимость USB-токена или смарт-карты на счет Банка.

Один экземпляр договора и сертификата ЭЦП передается клиенту, вторые экземпляры договора и сертификата ЭЦП помещаются в юридическое дело клиента, один (третий) экземпляр сертификата ЭЦП передается на группу обслуживания клиента для контроля.

Бухгалтер-оператор, после приема платежного документа, который поступил в банк по системе «Интернет-банк», обязан сверить электронную подпись с сертификатом ЭЦП, после этого провести документ.

По окончании установленного срока действия ЭЦП, либо какой другой причине (смена директора, порча криптопровайдера, на которой записана ЭЦП и т.п.) клиент обязан предоставить в банк Уведомление об отмене действия секретного открытого ключа ЭЦП клиента и новые сертификаты ЭЦП.

Для обеспечения безопасности и конфиденциальности расчетов в системе "Интернет-банк" используются специальные процедуры, включающие:

- формирование электронной подписи и шифрование электронных документов, обеспечивающие секретность и подлинность информации, передаваемой по открытым каналам связи;
- систему паролей для ограничения доступа, обеспечивающую защиту электронных документов от несанкционированной модификации или уничтожения на абонентском месте участников системы средствами системы.

Другие средства безопасности и защиты.

6. Документооборот по другим операциям банка.

Все операции банка осуществляются в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и перечнем операций, установленных лицензией Банка России.

В целях оптимизации процессов внутреннего документооборота, кроме утвержденных нормативными документами, банк вправе использовать самостоятельно разработанные бланки и формы (представленные в Альбоме форм первичных учетных документов -приложение № 2, а также в перечисленных приложениях №№ 4-21):

Приложение № 1 – «Рабочий план счетов в ОАО КБ «Хлынов».

Приложение № 2 – «Альбом форм первичных учетных документов».

Приложение № 3 – «Перечень операций банка, подлежащих дополнительному контролю».

Приложение № 4 – «Порядок совершения исправительных записей в бухгалтерском учете».

Приложение № 5 – «Ведение бухгалтерского учета по валютным операциям».

Приложение № 6 – «Порядок оформления документации по вкладным операциям».

Приложение № 7 – «Бухгалтерский учет при проведении кредитных операций с юридическими лицами».

Приложение № 8 – «Бухгалтерский учет операций с использованием пластиковых карт Приложение № 9 – «Порядок проведения инвентаризации в ОАО КБ «Хлынов».

Приложение № 10 – Порядок ведения бухгалтерского учета операций при уступке права требования Банком (договор цессии) и операций при прекращении обязательств по договорам на предоставление денежных средств (договор/соглашение об отступном) в ОАО КБ «Хлынов».

Приложение № 11 – «Порядок учета операций с векселями сторонних эмитентов».

Приложение № 12 – «Порядок учета операций размещения, привлечения межбанковских кредитов в рублях и иностранной валюте».

Приложение № 13 – «Порядок учета депозитных операций с юридическими лицами».

Приложение № 14 – «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)».

Приложение № 15 – «Порядок учета операций с собственными ценными бумагами».

Приложение № 16 – «Бухгалтерский учет операций с использованием аккредитивов»

Приложение № 17 – «Порядок учета операций, связанных с приобретением прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг)».

Приложение № 18 – «Бухгалтерский учет кредитования клиентов физических лиц в ОАО КБ «Хлынов».

7. Продолжительность операционного дня.

Обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц по работе с расчетно-денежными документами и отражению операций в учете текущего дня производится с 9-00 до 16-00 часов (в пятницу и предпраздничные дни до 15-00) или в соответствии с графиками, установленными для каждого офиса банка, КВКУ, утвержденными приказами по банку.

Все документы, поступившие в период операционного дня, подлежат оформлению и отражению по счетам, исходя из технических возможностей, в этот же день. Приходные, расходные документы, поступившие после операционного времени, отражаются по счетам кассы «продленного дня» и, не позднее следующего операционного дня, перечисляются (зачисляются) по назначению.

Документы, принятые после операционного дня отражаются по счетам учета на следующий рабочий день с проставлением на них штампа "Вечерняя почта" (или даты, времени получения документов) .

Операционный день для обслуживания физических лиц может быть установлен индивидуально на основании распоряжения по банку. Обслуживание кассовых операций после операционного дня осуществляется по кассе продленного дня.

Организация рабочего дня бухгалтерских работников установлена с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам, счетам ДЕПО, срочным сделкам с составлением ежедневного баланса.

8. Учетно-операционная работа в дополнительных офисах банка.

8.1. Бухгалтерия состоит из: бухгалтерии головного офиса и бухгалтерий дополнительных офисов. Дополнительные офисы не являются юридическими лицами. Все операции дополнительных офисов отражаются в едином ежедневном балансе банка. Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют. Весь бухгалтерский учет в дополнительном офисе ведется с использованием единой с головным офисом базой данных в режиме реального времени. Бухгалтерские и мемориальные документы дополнительных офисов формируются в установленном порядке и помещаются в документы дня дополнительного офиса.

Дополнительные офисы осуществляют банковские операции и другие сделки в соответствии с лицензией Банка на осуществление операций в рублях и иностранной валюте, Уставом Банка и в пределах прав, предоставленных им Положением о дополнительном офисе и внутренними документами Банка. Расчетные документы, составленные в дополнительном офисе от имени Банка, контролируются и подписываются одной подписью управляющего дополнительным офисом и заверяются печатью для документов, закрепленной за данным офисом.

8.2. По каждому отдельному офису ведется книга учета печатей и штампов, выданных работникам офиса, которая хранится у главного бухгалтера (заместителя). Книга высылается в дополнительный офис по мере надобности.

8.3. Открытие и закрытие счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, обслуживающихся в дополнительных офисах города Кирова, происходит в Центре услуг головного офиса банка или в дополнительных офисах города Кирова, согласно предоставленным полномочиям, работниками, на которых возложено открытие (закрытие) счетов. Юридические дела по открытым и закрытым счетам хранятся в офисе по месту обслуживания счета.

Открытие и закрытие счетов, обслуживающихся в дополнительных офисах области – происходит непосредственно по месту нахождения офиса работниками, на которых возложено открытие (закрытие) счетов должностными обязанностями, распоряжением (приказом) по банку.

8.4. В каждом отдельном офисе (отделе), где открываются (закрываются) счета (за исключением центра услуг головного офиса), отдельные ведомости открытых и закрытых счетов ведутся в электронном виде.

8.5. Платежные требования, поступающие в головной офис по инкассо регистрируются и распределяются по счетам дополнительных офисов. После чего передаются в дополнительные офисы города – с водителем банка, в дополнительные офисы области - высылаются заказной почтой. При поступлении в дополнительные офисы документов на инкассо, они регистрируются повторно и передаются на группу обслуживания клиентов.

Поступающие инкассовые поручения в головной офис, регистрируются и при наличии денежных средств на счетах клиентов, оплачиваются. В случае отсутствия денежных средств или наличия каких-либо ограничений к счету, инкассовые поручения сканируются в отложенные документы по операционистам, обслуживающих клиентов-должников и рассылаются по офисам Банка.

9. Особенности совершения кассовых операций.

9.1. Кассовые операции совершаются с соблюдением требований Банка России Положения ЦБР от 24 апреля 2008г. N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации".

9.1.2. Кассовые расходные операции, выполняемые бухгалтерскими работниками, контролируются централизованно контролером или уполномоченным должностным лицом (ответственным исполнителем).

Оплата кассовых документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало дня и по возможности с учетом поступления средств текущим днем или в пределах суммы «овердрафта», определенной договором.

Клиент обязан указывать в тексте расчетно-кассовых документов, а также на обороте денежных чеков назначение сумм платежа. Чеки принимаются в течение 10 дней со дня их выписки, не считая дня выписки. В объявлениях на взнос наличных денег должна быть указана дата фактического представления их в Банк. Внесение исправлений в кассовые документы не допускается.

Кассовые журналы ведутся бухгалтерскими работниками, на которых возложены обязанности по приему кассовых документов. Распорядительным документом на кассового работника может быть возложено исполнение обязанностей по ведению и оформлению кассовых журналов. Банк может вносить в формы кассовых журналов дополнительные реквизиты (поля) при соблюдении обязательных реквизитов (полей) и форм кассовых журналов, в т.ч. может быть предусмотрено подведение промежуточных итогов по усмотрению главного бухгалтера (по кассовому работнику, виду операций и других промежуточных итогов). Кассовые журналы должны быть оформлены на бумажном носителе и при этом не должны превышать формата А4. В случаях, когда информация о кассовых документах не может быть размещена на одном листе формата А4, применяется многостраничная форма кассовых журналов.

Ежедневно, по окончании осуществления операций приема и выдачи наличных денег, по кассовым журналам подсчитываются суммы кассовых документов, которые затем сверяются с данными, указанными в отчетных справках 0402112 и справке о кассовых оборотах 0402114. После сверки кассовые журналы заверяются собственноручными подписями бухгалтерских и кассовых работников, подтверждающих точное соответствие сумм, указанных в принятых приходных и расходных кассовых документах, суммам полученной и выданной денежной наличности.

Кассовые журналы имеют право подписывать в головном офисе- главный бухгалтер, его заместители (в дополнительных офисах- управляющий), заведующий кассой, бухгалтер, на которого возложено ведение кассовых журналов должностной инструкцией. Кассовые журналы в КВКУ подписываются ответственным работником (обязанности возложены распорядительным документом по банку).

Кассовые журналы, по завершении операционного дня помещаются в шив бухгалтерских и кассовых документов.

- При выдаче денежных средств из кассы делаются следующие проводки:

ДТ расчетные счета, другие счета Банка
КТ 20202 «Касса кредитных организаций»

- При взносе наличных денежных средств в кассу делаются следующие проводки:

ДТ 20202 «Касса кредитных организаций»
КТ расчетные счета, другие счета Банка.

9.1.2.

Контроль расходных операций организован так, что исключается возможность:

а) оплаты неправильно оформленных документов, оплаты чеков с подписями и оттиском печати, не соответствующими заявленным образцам, и чеков, выписанных из книжки, не принадлежащей данному клиенту;

б) поступления в кассу чеков и других кассовых расходных документов, минуя соответствующих операционных работников и контролера банка;

в) внесения необоснованных исправлений и дописок в кассовые документы и журналы.

Подпись в получении денежных средств проставляется получателем в момент фактического получения денежных средств в кассе банка в присутствии кассира, при этом подпись получателя по чеку (чекам), расходным ордерам – клиентов банка сверяется с образцом подписи проставленной в паспорте, подпись в получении работником банка сверяется с паспортом или имеющимся утвержденным образцом подписи.

9.1.3. Выдача денежных чековых книжек клиентам банка, осуществляется на основании заявления клиента. После проверки правильности заполнения и снятия платы за оформление чековой книжки с расчетного счета, бухгалтер-оператор передает заявление для контроля и последующей передачи в кассу. Чековые книжки из кассы выдаются оформленные штампом банка с указанием на каждом чеке номера счета клиента (по мере надобности в этот же день либо в последующие рабочие дни). Выданные за день чековые книжки (полученные из кассы) списываются с внебалансового счета по их учету на основании мемориального ордера, выписанного бухгалтерским работником.

ДТ 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

КТ 91207 «Бланки»

В карточках образцов подписей и оттиска печатей клиентов ответственные исполнители и контролер (каждый в своем экземпляре) регистрируют номера выданных банком денежных чеков для контроля номеров чеков, предъявляемых к оплате.

Другие бланки строгой отчетности, разные документы и ценности выдаются из кассы на основании переданных внутренним порядком в кассу мемориальных ордеров. Ордера выписываются бухгалтерским работником на основании распоряжения (заявления, заявки). На ордерах делается расписка получателя бланков, ценностей и документов.

На денежных чеках, расходных (приходных) кассовых и внебалансовых ордерах, на основании которых совершаются кассовые операции, расписки проставляются шариковой ручкой черного, синего или фиолетового цвета.

9.2. Порядок отражения в бухгалтерском учете излишков и недостачи наличных денежных средств.

9.2.1. Факты обнаружения недостач и излишков могут быть выявлены при проведении ревизий денег и ценностей в операционных кассах банка в сроки, установленные руководителем банка, а также при смене кассиров и заведующих касс, при проверке организации кассовой работы или при проведении инкассации банкоматов.

Причины всех выявленных расхождений фактического наличия ценностей с данными учета выясняются немедленно и отражаются в акте. С виновного лица берется объяснительная записка. Принимаются меры к устранению этих расхождений.

Обнаруженные при проведении операций излишки наличных денег относятся на счет доходов в этот же день, согласно решения комиссии:

1. Дебет 20202 «Касса Банка».

Дебет 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»

Кредит 70601 «Доходы от оприходования излишков денежной наличности»-при ревизии кассы

Кредит 60322 «Излишки операционной кассы» - при своде кассы.

При обнаружении излишков при сверке кассы в конце операционного дня, сумма излишек приходится на счет 60322 «Излишки операционной кассы». В течении месяца принимаются меры к урегулированию кредиторской задолженности. По истечению месяца, если кредитор не установлен, сумма излишек относится на доходы.

2. Дебет 60322 «Излишки операционной кассы»

Кредит 70601 «Доходы от оприходования излишков денежной наличности»

Обнаруженные недостачи наличных денег отражаются следующими проводками:

если виновное лицо установлено:

Дебет 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» отдельный лицевой счет, открытый на виновное лицо, и учитывается на этом счете до полного ее погашения .

Кредит 20202 «Касса Банка»

Кредит 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»

если виновное лицо не установлено:

Дебет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», отдельный лицевой счет

Кредит 20202 «Касса Банка».

Дебет 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»

Во всех случаях принимаются меры к взысканию выявленной недостачи.

По решению руководства банка сумма выявленной недостачи списывается на расходы банка.

Дебет 70606 «Расходы по списанию недостач денежной наличности, по фальшивым денежным билетам»

Кредит 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», отдельный лицевой счет

Если виновное лицо возместило недостачу денежных средств или клиент, которому выданы излишние денежные средства, возвращает излишне полученные денежные средства, оформляются проводки:

Дебет 20202 «Касса Банка»

Кредит 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» отдельный лицевой счет, открытый на виновной лицо.

9.2.2. Формирование проводок при выявлении несоответствия суммы фактического остатка денежных средств, изъятых из банкомата, терминала (инфокиоска) – (далее устройство) и суммы остатка кассового ордера устройства.

При выявлении несоответствия суммы фактического остатка выгруженных денежных средств из устройства, сумме остатка средств, зафиксированной в кассовом отчете устройства, кассовый работник сообщает об этом заведующей кассой или начальнику Отдела кассовых операций и оформляет Акт несоответствия денежного остатка устройства в двух экземплярах. Один экземпляр Акта помещается в кассовые документы дня, второй передается бухгалтерскому работнику.

По факту излишка или недостачи сотрудник, ответственный за техническое состояние устройства в Акте несоответствия формирует, не позднее следующего рабочего дня, техническое заключение о причинах возникновения излишков или недостач.

При превышении суммы **фактического остатка денежной наличности, изъятой из устройства над суммой остатка, зафиксированной в кассовом отчете устройства, оформляются следующие документы и бухгалтерские проводки:**

- приходный ордер на сумму остатка, зафиксированную в кассовом отчете устройства:

Дт 20202 «Касса Банка»

Кт 20208 «Денежные средства в банкоматах»

- приходный ордер на сумму несоответствия, зафиксированную в Акте несоответствия денежного остатка устройства:

Дт 20202 «Касса Банка»

Кт 60322 «Излишки по операциям с использованием устройства»

Общая сумма по данным приходным ордерам должна соответствовать сумме, выгруженной из устройства и зафиксированной в Акте выгрузки устройства.

На основании Акта несоответствия и заявления владельца карты, физ.лица, вложившего наличные средства в терминал (инфокиоск), бухгалтер на сумму зафиксированную в Акте несоответствия и указанную в заявлении физ.лица формирует:

- проводку в балансе Банка:

Дт 60322 «Излишки по операциям с использованием устройства»

Кт 405-407, 40802, 40817, 20202

Назначение платежа: «Возмещение средств, согласно Акта от _____ и заявления физ.лица от _____».

- На основании Технического заключения, в случае невозможности установления владельца денежных средств, при проведении операций оплат услуг в устройствах, которые сформировали излишек при инкассации, т.е. операция не была корректно завершена, и не поступления от клиента заявления на указанную сумму, указанная сумма списывается на доходы банка через один календарный месяц с момента проведения клиентом операции в устройстве.

Дт 60322 «Излишки по операциям с использованием устройства»

Кт 70601 «Доходы»

При превышении суммы, зафиксированной в кассовом отчете устройства над суммой фактического остатка денежных средств, изъятых из устройства формируется расходный кассовый ордер на сумму несоответствия, зафиксированную в Акте несоответствия денежного остатка устройства :

Дт 60323 «Недостача денежных средств в кассетах при инкассации устройства»

Кт 20208 «Денежные средства в банкоматах»

Назначение платежа: «Недостача в устройства, согласно Акта несоответствия денежного остатка от _____».

В случае, если в ходе расследования установлено, что виновен кассовый работник, то сумма недостачи взыскивается с него, при этом формируется приходный кассовый ордер:

Дт 20202 «Касса банка»

Кт 60308 «Расчеты с подотчетными лицами по внесению недостачи при инкассации устройства».

Если недостача возникла по причине технической неисправности устройства, то Акт несоответствия и заключение комиссии направляется Председателю Правления банка для принятия управленческого решения.

В случае, если виновный не выявлен, то сумма недостачи относится на расходы банка:

Дт 70606 «Расходы по списанию недостач, установленных по причине технической неисправности устройства»

Кт 60323 «Недостача денежных средств в кассетах при инкассации устройства».

9.2.3. Учет сумм недостач/излишек денежных средств, возникших в результате кассовых просчетов, выявленных в Расчетно-кассовом центре.

Согласно Акта несоответствия, полученного из РКЦ, сумма недостачи, обнаруженная при пересчете денежной наличности Банка, списывается с корсчета Банка- 30101. Формируются проводки в балансе:

1.

ДТ 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

КТ 30102 «корреспондентские счета»

2.

ДТ 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

КТ 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

3.

ДТ 20202 «Касса банка»

КТ 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

Согласно Акта несоответствия, полученного из РКЦ, сумма излишек, обнаруженная при пересчете денежной наличности Банка, зачисляется на корсчет Банка- 30101. Формируются проводки в балансе:

ДТ 30102 «Корреспондентские счета»

КТ 70601 №Доходы».

10. Порядок работы при подкреплении, вывозе излишек денежной наличности в головном и дополнительных офисах банка, подкреплении денежной наличностью касс внекассового узла (КВКУ).

Необходимость офисов в подкреплении операционных касс или вывозе излишек определяется из установленных Казначейством головного офиса максимальных и минимальных лимитов остатков операционных касс. При превышении лимита делается заявка на вывоз наличных денежных средств из офиса, при недостаточности делается заявка на подкрепление операционной кассы офиса. Ответственность за соблюдением лимитов возлагается на управляющих офисов, отдел кассовых операций. Казначейство осуществляют контроль за соблюдением лимитов.

Оформление операций по подкреплению и вывозу денежных средств из головного офиса, дополнительных офисов как в центральный офис, так и в РКЦ г.Кирова (и области) осуществляется на основании списков инкассаторов, предоставленных Кировским областным Управлением инкассации «Росинкасс».

10.1. При вывозе наличных денежных средств из головного офиса банка начальник отдела кассовых операций по согласованию с Председателем Правления банка, главным бухгалтером или их заместителями, сообщает бухгалтеру-контролеру сумму, готовую к вывозу в головной расчетно-кассовый центр по г.Кирову для зачисления на корреспондентский счет.

Расходный кассовый ордер (на имя инкассатора, согласно списка):

Дебет-счета № 20209 «Денежные средства в пути»

Кредит-счета № 20202 «Касса кредитных организаций»

Бухгалтер-контролер головного офиса выписывает на общую сумму объявление на взнос наличными и мемориальный ордер:

Дебет-счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит-счета № 20209 «Денежные средства в пути»

Для инкассаторов бухгалтер-контролер готовит объявление на взнос наличными:

ДТ 20202 «Касса банка»

КТ 30101 «Корсчет в РКЦ»

В случае подкрепления кассы головного офиса денежной наличностью с корреспондентского счета, работником бухгалтерии, по согласованию с главным бухгалтером или его заместителем, либо начальником операционного отдела заполняется денежный чек на получение наличных денежных средств на имя инкассатора, согласно списка.

Платежным поручением перечисляется нужная сумма в ГРКЦ ГУ банка России по Кировской области с корреспондентского счета банка:

Дебет-счета № 47423 «Требования по прочим операциям»

Кредит-счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Приходный кассовый ордер (приход в кассу банка):

Дебет-счета № 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит-счета № 47423 «Требования по прочим операциям».

10.2. В случае подкрепления дополнительных офисов из головного офиса банка наличными денежными средствами, делается следующая проводка (согласно списка инкассаторов):

Расходный кассовый ордер:

Дебет-счета № 20209 «Денежные средства в пути»

Кредит-счета № 20202 «Касса кредитных организаций»

В дополнительном офисе приходный кассовый ордер:

Дебет-счета № 20209 «Денежные средства в пути»

Кредит-счета № 20202 «Касса кредитных организаций»

10.3. В случае вывоза наличных денежных средств из головного и дополнительных офисов, каждый офис делает проводку по расходному кассовому ордеру (согласно списка инкассаторов):

Дебет-счета № 20209 «Денежные средства в пути»

Кредит-счета № 20202 «Касса кредитных организаций»

10.4. Дополнительные офисы, которые находятся за пределами г. Кирова, вывозят наличные денежные средства на корсчет Банка через РКЦ, в которых открыты счета по кассовому обслуживанию дополнительных офисов (согласно списка инкассаторов), при этом делаются следующие проводки:

по расходному кассовому ордеру:

Дебет-счета № 20209 «Денежные средства в пути»

Кредит-счета № 20202 «Касса кредитных организаций»

Одновременно оформляется объявление на взнос наличными.

После окончательного пересчета в РКЦ и зачислении денежных средств – мемориальный ордер:

Дебет-счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит-счета № 20209 «Денежные средства в пути»

Дополнительные офисы, которые имеют необходимость подкрепления операционных касс через РКЦ, должны иметь договор на предоставление таких услуг.

В случае подкрепления кассы дополнительного офиса денежной наличностью заполняется денежный чек на получение наличных денежных средств на имя инкассатора (согласно списка инкассаторов, предоставленным управлением «Росинкасс»).

Денежные средства в РКЦ дополнительный офис получает со счета 30209, открытом в РКЦ для данного офиса. В балансе банка операции отражаются по счету 30210 «Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений» по каждому офису. По заявке дополнительного офиса, в главной бухгалтерии формируется платежное поручение «подкрепление доп.офиса»:

ДТ 30210 «Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений»

КТ 30102 «корреспондентский счет».

10.5. В случае подкрепления касс внекассового узла (КВКУ) денежной наличностью контролирующим работником, по согласованию с главным бухгалтером или его заместителем, либо начальником операционного отдела, управляющего дополнительным офисом на основании заявки кассового работника КВКУ – на необходимую сумму подкрепления делаются следующие проводки:

На сумму расхода (аванса) из операционной кассы расходный кассовый ордер:

Дебет-счета № 20209 «Денежные средства в пути»

Кредит-счета № 20202 «Касса кредитных организаций»

На сумму прихода в КВКУ оформляется приходный кассовый ордер:

Дебет-счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»

Кредит-счета № 20209 «Денежные средства в пути»

Выдача денежной наличности инкассаторам производится заведующим кассой или специально выделенным работником, при этом инкассаторы предъявляют документы, удостоверяющие личность. Подготовленные кассовые документы подписываются ответственным исполнителем, контролирующим работником, старшим бригады инкассаторов.

На денежную наличность составляются отдельные описи в трех экземплярах, которые заверяются ответственными работниками, по кодам валют, указываются - номер сумки, сумма денег по каждому коду валют, общая сумма вложения. Первый экземпляр описи вкладывается в сумку, второй остается в кредитной организации, третий передается старшему бригады инкассаторов.

Инкассаторы принимают подготовленные сумки по надписям на ярлыках с проверкой их целостности, наличия целых и четких пломб.

Прием денежной наличности от инкассаторов кассовым работником КВКУ осуществляется по надписям на ярлыках к сумкам с проверкой целостности сумок, наличия целых и четких пломб, соответствия номера сумки номеру, указанному в описи. Кассовый работник, принимающий сумку с денежной наличностью расписывается в первом и третьем экземплярах описи. Первый – направляется в кассовые документы кредитной организации-отправителя, третий передается подразделению инкассации.

10.6. В случае вывоза денежных средств из касс внекассового узла (КВКУ) на сумму вывоза делаются следующие проводки:

На сумму вывоза кассир КВКУ готовит расходный кассовый ордер:

Дебет-счета № 20209 «Денежные средства в пути»

Кредит-счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»

На сумму прихода в операционную кассу приходный кассовый ордер:

Дебет-счета № 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит-счета № 20209 «Денежные средства в пути»

Доставка денежной наличности из КВКУ осуществляется следующим образом:

Кассовым работником КВКУ составляется препроводительная ведомость в трех экземплярах с описью денежной наличности по достоинствам купюр. Первый экземпляр подписывается и вкладывается в сумку, второй и третий экземпляр подписывается старшим бригады инкассаторов, второй – передается в офис банка – отправитель, третий остается в КВКУ.

Доставленная инкассаторами наличность сдается заведующему кассой. На сумму доставленных ценностей оформляется приходный ордер, который подписывается заведующим кассой, старшим бригады инкассаторов, контролирующим работником.

Кассовые документы по КВКУ (балансовый счет 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций») формируются в отдельный шив.

10.7. Порядок работы по зачислению денежной наличности по договорам, заключенным с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не имеющих расчетные счета в банке.

Договор заключается между банком, Организацией, осуществляющей инкассирование денежной наличности и Клиентом, не являющимся Клиентом Банка. Банк принимает сумки с денежной наличностью от инкассаторов, пересчитывает ее, после чего перечисляется сумма на счет Клиента по реквизитам, указанным в соответствии с заключенным договором.

1. Не пересчитанная инкассированная выручка отражается проводкой:

ДТ 20209 «Денежные средства в пути»

КТ 40906 «Инкассированная денежная выручка»

2. После пересчета сумма со счета по учету денежных средств в пути, перечисляется на счет учета кассы:

ДТ 20202 «Касса банка»

КТ 20209 «Денежные средства в пути»

3. Пересчитанная и зачисленная в кассу сумма, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентским счетом при перечислении средств клиентам, не имеющих счетов в Банке:

ДТ 40906 «Инкассированная денежная выручка»

КТ 30102 «Корреспондентские счета».

11. Порядок хранения документов банка.

Сформированные в установленном порядке и сброшюрованные бухгалтерские документы за рабочий день после составления ежедневного баланса, подписываются и сверяются с балансом главным бухгалтером (его заместителем) либо по его распоряжению начальником операционного отдела, передаются на хранение в архив с ограничением к ним доступа. В дополнительных офисах, документы сшиваются после завершения всей работы за архивный день, подписываются и контролируются управляющим.

Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном Положением ЦБР № 318-П, подшитыми за каждый рабочий день. Подборка документов осуществляется работником, на которого возложено формирование документов дня.

В отдельные шивы (папки изъятых документов) помещаются кассовые документы, документы по вкладам граждан, по кредитам индивидуальных заемщиков, по хозяйственным, валютным и другим операциям банка, с различными сроками хранения.

Работники, на которых возложено формирование документов, контролируют наличие всех необходимых контролирующих подписей, проверяют наличие и количество указанных в расчетных документах приложений, полноту представленных документов. До утра следующего дня несброшюрованные документы хранятся в несгораемом шкафу.

Сброшюрованные бухгалтерские документы подсчитываются, сумма их сверяется с данными сформированного за день баланса (оборотной ведомости) банка.

Сверка производится по пачкам, номерам работающих в операционных системах исполнителей (операционистов). В случае расхождения итогов производится выверка документов и оборотов по отдельным балансовым счетам. Ежедневная сверка бухгалтерских документов в целом по всем подразделениям, офисам банка производится в головном офисе банка.

Документы по внебалансовым счетам подбираются и брошюруются вместе с бухгалтерскими и мемориальными документами по балансовым счетам и помещаются после них в документы дня. Документы по внебалансовым счетам формируются отдельно по каждому исполнителю (или офису) в виде «Бухгалтерского журнала по внебалансовым счетам», в котором указываются номера счетов по Дебету, Кредиту, сумма платежа с указанием итогов по счетам второго порядка.

Документы по внебалансовым счетам также подсчитываются, и суммы их сверяются с бухгалтерским журналом.

Бухгалтерские (мемориальные, банковские) документы хранятся подшитыми за каждый рабочий день. Подборка документов осуществляется работником, на которого возложено формирование документов дня.

Документы, проведенные в каждом офисе банка, хранятся подшитыми за каждый рабочий день, брошюруются и сверяются с суммой проведенных документов по данному офису. При незначительном количестве проведенных офисом документов, после сверки с бухгалтерскими данными, может быть сформирован один сшив за несколько дней.

Сроки хранения подготовленных документов 5 лет, по истечению данного срока, документы отбираются комиссией, составляются акты и документы уничтожаются.

Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на руководителей дополнительных офисов и главного бухгалтера банка. Руководитель и главный бухгалтер, по его распоряжению начальник операционного отдела, должны проинструктировать сотрудников банка по этим вопросам, распределить и закрепить за сотрудниками определенные места для хранения документов в шкафах и других хранилищах.

IV. Внутрибанковский контроль.

Последующий контроль является частью системы внутреннего контроля банка, организованной в соответствии с Положением Банка «О системе внутреннего контроля в ОАО КБ «Хлынов».

1. Порядок контроля за совершаемыми банковскими операциями.

Все операции, осуществляемые бухгалтерами, «ответственными исполнителями» банка, подлежат обязательному последующему контролю как со стороны самих ответственных исполнителей, так и специально выделенными для этого контролерами. Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Контроль направлен на:

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

2. Контроль за расчетными операциями банка.

Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

Главный бухгалтер, его заместитель, начальники отделов и работники последующего контроля обязаны согласно должностным обязанностям систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

Работа последующего контроля строится на основании утвержденных планов в которые включаются проверки участков работы центрального офиса и дополнительных офисов банка, кроме того инспекторы последующего контроля могут привлекаться к совместным комплексным проверкам службы внутреннего контроля банка и ревизиям кассы.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Результаты последующих проверок оформляются справками в которых указываются типы и виды допущенных ошибок и недочетов, виновные должностные лица. В целях недопущения выявленных недостатков при дальнейшей работе, в справках указываются рекомендации для дальнейшего использования в работе сотрудниками банка.

Заместитель Председателя Правления банка, курирующий операционную работу, обязан в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующей проверке, лично рассмотреть справку в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

3. Контроль за внутрибанковскими операциями.

Счета, операции по которым должны проводиться с контрольной подписью контролирующего работника, отражены в Приложении № 3 к Учетной политике.

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа специально выделенным сотрудником (контролером).

Дополнительный контроль по расходным операциям по счетам клиентов (получение наличных денежных средств со своих счетов, перечисление по дополнительному соглашению, частичная оплата документов и т.д.) может осуществляться в дополнительных офисах в которых отсутствует контролер (отдельно выделенный исполнитель) - «смежной группой». Работа группы строится таким образом, чтобы исключалась возможность единоличного совершения таких операций. При этом ответственные исполнители осуществляющие дополнительный контроль по таким операциям должны иметь контрольную подпись.

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручной подписью бухгалтерского работника и контролера (ответственного исполнителя «смежной группы»), а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

Контроль за внутрибанковскими операциями банка в части правильности отражения этих операций в бухгалтерском учете возложен на главного бухгалтера банка и его заместителя, а так же на заместителя председателя Правления банка. Ежедневно по внутрибанковским операциям проверяется: правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам.

Счета на оплату за услуги Банка оплачиваются в обязательном порядке с визой Председателя Правления, 1-го заместителя Председателя Правления, в их отсутствии лицами, их замещаемых.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе (бланке), с последующей сверкой с документами синтетического учета (оборотными ведомостями).

4. Контроль со стороны руководства банка.

Председатель Правления банка, заместитель Председателя Правления банка, курирующий операционную работу, наряду с общим наблюдением за состоянием бухгалтерской работы, обязан проверять своевременность составления баланса и отчетности, периодически осуществлять контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов, направлением расчетно-денежных документов по назначению.

Руководитель банка или по его поручению заместитель, обязан обеспечить контроль за надлежащим хранением и использованием печатей и штампов с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и штампов банка с номером ответственного исполнителя ведется в специальных книгах (в разрезе дополнительных офисов), где указываются фамилии и должности лиц, у которых они находятся, и выдаются им под роспись. Книги учета выданных печатей и штампов, головного офиса и дополнительных офисов хранятся в несгораемом шкафу, у главного бухгалтера. Штампы, кроме номерных, в эту книгу не включаются.

Рабочие места сотрудников банка располагаются так, чтобы клиенты и другие посторонние лица не имели доступа к печати, штампам, документам и бланкам банка, к экранам ЭВМ.

При применении технических средств руководством банка обеспечивается:

- ограничение доступа к совершению операций;
- конфиденциальность применяемых кодов и паролей;
- невозможность использования аналога собственноручной подписи другим лицом;
- применение программного обеспечения, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа.

5. Контроль со стороны службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля в соответствии с возложенными на нее функциями осуществляет контроль достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности; производит проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и оценку эффективности системы внутреннего контроля.

Порядок осуществления внутреннего контроля регулируется Положениями банка «О системе внутреннего контроля в ОАО КБ «Хлынов»», «О службе внутреннего контроля в ОАО КБ «Хлынов»». Контроль осуществляется путем проведения проверок в соответствии с планами работы службы внутреннего контроля. Результаты проверок должны документироваться в форме справок и обеспечивать достаточность информации для оценки надлежащего выполнения задачи и позволять удостовериться в том, каким образом она была выявлена.

6. Порядок работы по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Данный Порядок определен Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма в ОАО КБ «Хлынов» и Регламентом взаимодействия структурных подразделений банка по вопросам ПОД/ФТ, утвержденными Правлением банка.

Основным принципом при организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, является участие всех сотрудников в проводимых мероприятиях в соответствии с их компетенцией.

1 При организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, выделены следующие уровни:

2 **Первый** уровень контроля - ответственный исполнитель. Задачей данного уровня является выявление и отбор сомнительных, подозрительных операций и операций клиентов, отнесенных к высокой группе риска, согласно разработанным критериям отбора.

3 **Второй** уровень контроля - ответственный сотрудник. Основной задачей данного уровня является рассмотрение, группировка, анализ, вынесение заключения по поступившим данным с первого уровня и представление информации руководству банка.

4 **Третий** уровень контроля - служба внутреннего контроля. Главной задачей третьего уровня является контроль за выполнением всех положений Правил внутреннего контроля ответственными исполнителями на первых двух уровнях.

5 **Четвертый** уровень контроля – руководство Банка в лице Председателя Правления и заместителя Председателя Правления. Принимает окончательное решение о передаче информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу (ФСФМ).

Ответственным за организацию в ОАО КБ «Хлынов» ПОД/ФТ, является единоличный исполнительный орган банка – Председатель Правления банка.

При совершении клиентом операций, квалифицированных как операции, подлежащие обязательному контролю, в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.01 N115-ФЗ или при выявлении необычных сделок, ответственный исполнитель, выявивший указанную операцию или сделку, составляет Сообщение. Сообщение подписывает руководитель структурного подразделения.

Все сотрудники банка, осуществляющие мероприятия, направленные на ПОД/ФТ обязаны соблюдать конфиденциальность полученной информации.

7. Порядок формирования резервов на возможные потери по прочим активам.

Под возможными потерями банка, применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков Банка в будущем или настоящем по причине неисполнения договорных обязательств контрагентами Банка по заключенным договорам, или в следствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя банком обязательствам.

Порядок формирования резерва на возможные потери и определение расчетной базы по балансовым активам см. («Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по прочим активам в ОАО КБ «Хлынов»).

7.1. Сделки (хозяйственные операции), представляющие собой предоплату (аванс) за услуги, связанные с осуществлением банком хозяйственной деятельности и относимые по факту их осуществления на расходы, не являются элементами расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 283-П от 20.03.2006г.

К элементам расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с п. 2.4. Положения «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006г. № 283-П относятся остатки по балансовым счетам 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по факту их приобретения, а продолжают учитываться на балансе.

При этом являющиеся элементами расчетной базы остатки по счету 60401 предварительно уменьшаются на величину соответствующих остатков на балансовом счете 60601 «Амортизация основных средств». При этом должно присутствовать профессиональное суждение работников, ответственных за формирование резервов.

К элементам расчетной базы резерва на возможные потери (по прочим операциям) в соответствии с п.2.3 Положения № 283-П, также относятся остатки на счетах 47423 «Требования по прочим операциям», остатки по счетам 47427 «Требования по получению процентов» в соответствии с п.5.1.1. Положения № 283-П.

Создание резервов:

Дебет-счета № 70606 «Разные расходы» (символ 25302)

Кредит-счетов учета резервов на возможные потери (47425);

Восстановление резервов:

Дебет-счетов учета резервов на возможные потери

Кредит-счета № 70601 «Разные доходы» (символ 16305).

7.2. Списание безнадежной задолженности за счет резервов:

А) Дебет счета 47425 «Резервы на возможные потери по прочим активам»

Кредит счетов по прочим активам

Б) Дебет 91803 «Долги, списанные в убыток»

Кредит 99999 – сумма списанной дебиторской задолженности, учитывается в течение 5-ти лет с момента списания с баланса.

В) суммы погашенные должником, либо не взысканные по истечению 5-ти лет снимаются с учета:

Дебет 99999

Кредит 91803 – суммы погашенные должником, либо не взысканные по истечению 5-ти лет.

Аналитический учет ведется на внебалансовом счете 91803 в разрезе каждого договора (сделки), по которому образовалась дебиторская задолженность.

Списание безнадежной задолженности производится на основании:

1. по истечении срока исковой давности (3 года),
2. по решению кредитного комитета – по комиссиям за выдачу пролонгированного кредита,
3. ежегодно по результатам инвентаризации счетов на 1 декабря, на основании распоряжения по банку – по комиссиям за РКО. По окончании проведенной инвентаризации составляется заключение о проделанной работе.
4. в иных случаях по решению Правления банка.

8. Порядок формирования резервов на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера.

Счета «резервов по условным обязательствам некредитного характера» учитывают движение (формирование, доначисления), восстановления (уменьшения) резервов, созданных в связи с существующими у банка на ежемесячную отчетную дату условными обязательствами некредитного характера, в отношении величины либо срока исполнения которых существует неопределенность.

Резервы по условным обязательствам некредитного характера учитываются на счете № 61501- учет сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера, расчетная оценка которых может быть определена. На счете учитываются суммы создаваемых в соответствии с нормативными актами Банка России, профессиональным суждением Банка резервов по условным обязательствам некредитного характера, в том числе вследствие незавершенных разногласий по неоплаченным штрафам за нарушение нормативов обязательных резервов. Учет обеспечивает получение информации по каждому условному обязательству некредитного характера.

Суммы условных обязательств некредитного характера ведутся на внебалансовом счете №91318 «Условные обязательства некредитного характера» в корреспонденции по счетом №99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» по которым отражаются:

ДТ 91318 «Условные обязательства некредитного характера»

КТ 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»:

подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;

суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

ДТ 99998

КТ 91318:

По дебету счета в корреспонденции со счетом N 99998 списываются суммы признанных обязательств (кредиторской задолженности), отозванных претензий (требований) третьих лиц, а также суммы требований с истекшим сроком исковой давности.

В аналитическом учете открываются счета по каждому условному обязательству некредитного характера.

V. Порядок осуществления безналичных расчетов физическими лицами.

1. Осуществление безналичных расчетов с физическими лицами по транзитному счету.

1.1. Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности в пользу юридических и физических лиц.

Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета доводятся до сведения физических лиц в доступной для ознакомления форме, в том числе путем размещения информации в местах обслуживания клиентов и считаются принятыми физическим лицом при подписании им документа на перечисление денежных средств. Банк осуществляет данные операции на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность физического лица и реквизитов, необходимых для перечисления платежа.

Аналогично ведется и прием платежей от физического лица на уплату коммунальных, налоговых платежей, различных взносов населения.

На основании заключенных договоров с поставщиками услуг, принимаются платежи по платежным документам от физических лиц, в которых указаны все необходимые реквизиты получателя. Комиссионное вознаграждение взимается, в зависимости от заключенного договора на оказание услуг по приему платежей с организациями. Поставщикам услуг банк предоставляет итоговый реестр совершенных в течение предыдущего месяца платежей, содержащий информацию о совершенных клиентами и зачисленных банком операций в срок, оговоренный в договоре.

Для перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета оформляются заявление на перевод, в котором ставится подпись физического лица, приходный кассовый ордер (если это платеж не по коммунальным платежам), платежное поручение. В документы дня по каждому транзитному счету (бал.сч.40911), в разрезе каждого бухгалтера-кассира, формируется сводное платежное поручение.

Формируются следующие проводки:

Внесение денежных средств - приходный кассовый ордер:

Дебет-счета № 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит-счета № 40911 «Транзитные счета»

На сумму комиссии:

Дебет-счета № 40911 «Транзитные счета»

Кредит-счета №70601 «Другие доходы»

Отправка платежа по реквизитам клиента - платежное поручение:

Дебет-счета № 40911 «Транзитные счета»

Кредит-счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»; а также счета клиентов-получателей нашего банка.

По платежам, не принятым Поставщиком услуг (либо Банком Поставщика услуг) и возвращенным Банку, на основании выписки по корреспондентскому счету, формируются **следующие проводки:**

Дебет-счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;

Кредит-счета № 47422 «Обязательства банка по отмененным платежам (переводы физ.лиц без открытия счета).

После идентификации отмененных платежей формируются **следующие проводки:**

Дебет-счета № № 47422 «Обязательства банка по отмененным платежам (переводы физ.лиц без открытия счета).

Кредит-счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;

Или

Дебет-счета № № 47422 «Обязательства банка по отмененным платежам (переводы физ.лиц без открытия счета).

Кредит-счета № 20202 «Касса кредитных организаций»

В выходные и праздничные дни, а так же после операционного дня, за которые составляется баланс, принятые платежи от физических лиц, проводятся в текущем дне. Отправка таких платежей происходит на следующий рабочий день или в первый рабочий день после выходного.

Дебет счета 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»

Кредит счета 30102 «Корреспондентские счета»

При оплате документов, на основании заключенных дополнительных соглашений с получателями платежей от физических лиц могут быть оговорены какие-либо исключительные условия. Например, последний день отправки платежей 28 число месяца, а, далее - 29, 30, 31 числа платежи, находятся в отложенных документах на балансовом счете 40911 и в первый рабочий день отправляются с корреспондентского счета банка по назначению.

1.2. Учет операций по приему платежей от физических лиц через инфокиоски.

Для приема платежей в оплату различных услуг (коммунальные платежи, оплата услуг операторов сотовой связи и другие) используются программно-технические комплексы – киоски самообслуживания. Набор ключей от киоска самообслуживания, обеспечивающий доступ к кассете с денежными средствами, закрепляется за работниками таким образом, чтобы открытие киоска самообслуживания не могло быть осуществлено одним работником.

Загружаемая в киоск самообслуживания кассета должна быть опломбирована. Перед выгрузкой кассеты из киоска самообслуживания проверяется целостность пломб на кассете. Кассета вскрывается в кассе в присутствии контролера. Деньги пересчитываются, а данные заносятся в соответствующий раздел акта выгрузки. Сумма денежной наличности, выгруженной из кассеты, сравнивается с контрольным чеком киоска самообслуживания, который распечатывается при инкассации киоска самообслуживания.

В случае установления несоответствия суммы наличных денежных средств, изъятых из кассеты, с суммой, отраженной в контрольном чеке, разница фиксируется в акте выгрузки, и составляется акт несоответствия.

Учет денежных средств в киосках самообслуживания ведется на балансовом счете 20208 «Денежные средства в банкоматах», отдельный лицевой счет «Денежные средства в банкоматах для приема наличных через инфокиоск», открываемый на каждый киоск самообслуживания.

По принятым в течение дня платежам на основании отчета о платежах формируется проводка:

ДТ 20208 «Денежные средства в банкоматах»

КТ 40911 «Транзитные счета»

Отправка денежных средств по принятым платежам провайдеру услуг:

ДТ 40911 «Транзитные счета»

КТ 30102 «Корреспондентские счета»

Инкассация киоска самообслуживания при заполнении кассеты денежными средствами:

ДТ 20202 «Касса банка»

КТ 20208 «денежные средства в банкоматах»

2. Осуществление безналичных расчетов с физическими лицами по текущему счету.

Текущий счет открывается физическому лицу в банке на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью. При осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физическими лицами применяются установленные законодательством формы безналичных расчетов.

Списание денежных средств с текущего счета физического лица осуществляется банком по распоряжению владельца счета либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством, на основании расчетных документов в пределах имеющихся на счете денежных средств. Картотека неоплаченных расчетных документов к текущему счету физического лица не ведется.

Проведение расходных и приходных операций по текущему счету клиента бухгалтер-оператор осуществляет на основании кассовых ордеров.

Перевод с текущего счета осуществляется следующей проводкой:

Дебет-счета № 40817 «Физические лица»

Кредит-счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»; а также счета клиентов-получателей нашего банка.

При выдаче наличных денежных средств выписывается расходный кассовый ордер:

Дебет-счета № 40817 «Физические лица»

Кредит-счета № 20202 «Касса кредитных организаций»

При приеме наличных денежных средств выписывается приходный кассовый ордер:

Дебет-счета № 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит-счета № 40817 «Физические лица».

Банк не несет ответственности, если клиент производит расчеты по настоящему счету в связи с осуществлением предпринимательской деятельности. Всю ответственность в этом случае несет клиент;

VI. Внутрибанковские операции.

1. Учет доходов и расходов Банка.

Формирование доходов и расходов в банке производится по «методу начислений», т.е. в том периоде, к которому они относятся.

1.1. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) банка (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

а) притока активов;

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

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

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

1.2. Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала), (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, "имеющихся 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.

1.3. Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток), является «Отчет о прибылях и убытках». 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.

1.4. Доходы и расходы кредитных организаций 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 операционным доходам и расходам относятся:

доходы и расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);

доходы от участия в уставных капиталах других организаций;

доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);

доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;

доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;

доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, ценных бумаг, НВПИ;
доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;

доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;

расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер и, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, а также другие расходы, связанные с осуществлением Банка своей обычной деятельности.

В составе операционных доходов и расходов Банк может исходя из внутренних потребностей, в том числе связанных с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, выделить в аналитическом учете операционные доходы от банковской деятельности и операционные расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности.

1.5. К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банка своей деятельности (несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:

штрафы, пени, неустойки;

доходы от безвозмездно полученного имущества;

поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;

доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;

от списания активов и обязательств, в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;

от оприходования излишков и списания недостач;

расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);

другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

1.6. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода Банка 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.

Доходы признаются определенными при отнесении ссудной задолженности к I, II, III категории качества.

Доходы от кредитных операций: начисление процентных доходов в последний рабочий день месяца в соответствии с кредитными договорами.

Доходы от ценных бумаг: подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренном условиями договора для уплаты должниками.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты).

Дт. Расчетные счета, 301 «Корреспондентские счета»

Кт. 47423 - «Требования по прочим операциям»

При непоступлении денежных средств от клиента в срок:

Дт. 47423 - «Требования по прочим операциям»

Кт. 70601 - «Доходы»

При дальнейшем перечислении клиентом:

Дт. 301 - «Корреспондентские счета»

Кт. 47423 - «Требования по прочим операциям»

1.7. Расход признается 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.

Расходы признаются в бухгалтерском учете, когда отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Расходы при привлечении денежных средств физических и юридических лиц подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренном условиями договоров для их уплаты.

Расходы по ценным бумагам:

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесение на доходы или расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц или доначисленные с предыдущей даты.

Расходы банка формируются и принимаются к зачету в последний рабочий день месяца, если сумма за выполненную работу, оказанную услугу в договоре фиксированная или принимается к зачету в течение следующего месяца за отчетным по факту получения подтверждающих иных первичных документов (актов выполненных работ, оказанных услуг или счетов-фактур) исходя их объема выполненных работ, услуг).

Суммы НДС по оказанным услугам относятся на затраты в последний рабочий день месяца, т.к. удельный вес доходов, полученных от выполнения облагаемых налогом операций и услуг в общей сумме доходов банка за учетный период составляет менее 5%.

1. В течение месяца - Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный»
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

2. В конце месяца - Дт. 70606 «Расходы банка»
Кт. 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Уплата налога (полученного НДС) в бюджет производится в течении квартала равными долями до 20 числа следующего месяца за отчетным кварталом.

Суммы комиссий:

ДТ 30102, расчетные и другие счета

КТ – 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»

70601 «Другие доходы»

Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»

Кт 30102 «Корреспондентский счет» (на счет 40101)

Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, сумму налога на добавленную стоимость, уплаченную поставщикам, подрядчикам за оказанные услуги, выполненные работы.

Выведение результатов деятельности (прибыли, убыток) производится по окончании финансового года.

2. Порядок оплаты счетов, счетов-фактур за оказанные услуги, выполненные работы, приобретение товарно-материальных ценностей банком.

При получении документа (счета, счет-фактуры, календарные платежи по договору) для оплаты, после визирования Председателем Правления банка или заместителями, экономист (бухгалтер) группы АУР производит оплату в соответствии с указанными реквизитами получателя платежным поручением:

Дебет-счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кредит-счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»; а также счета клиентов-получателей нашего банка.

В случае, когда поступают счета за услуги, оказанные в прошлые месяца, производится регистрация поступивших документов и сверка: произведена или нет ранее оплата по данным счетам, в соответствии с заключенными договорами. В случае выставления счетов на оплату поставщиками услуг в текущем месяце, оплата за предыдущий производится в текущем периоде на момент поступления счета.

На основании актов выполненных работ, накладных и других подтверждающих документов об оказании работ, услуг производится списание на счета расходов, капитальных вложений, материалов, инвентаря и др.

Дебет - Счетов расходов (кап.вложений, материалов (инвентарь)).

Кредит - счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

3. Учет представительских расходов.

К представительским расходам относятся расходы на официальный прием и (или) обслуживание представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и (или) поддержания взаимного сотрудничества, а также участников, прибывших на заседания совета директоров (правления) банка или общего собрания акционеров банка (как руководящего органа банка), независимо от места проведения указанных мероприятий.

К представительским расходам относятся расходы на проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, а также официальных лиц банка, участвующих в переговорах, транспортное обеспечение доставки этих лиц к месту проведения представительского мероприятия и (или) заседания руководящего органа и обратно, буфетное обслуживание во время переговоров, оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате банка, по обеспечению перевода во время проведения представительских мероприятий.

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

Расходы на представительство осуществляются в пределах средств, предусмотренных сметой Банка на эти цели. Сметы расходов на представительские цели ежеквартально рассматриваются и утверждаются Советом Банка.

Расходы на конкретное представительское мероприятие производятся в пределах сметы на это мероприятие, утвержденной Председателем Правления Банка.

В качестве платежного средства для оплаты представительских расходов могут быть использованы наличные денежные средства (выдаются под отчет на представительские цели с разрешения Председателя Совета банка) и безналичный расчет (безналичное перечисление средств по счету сторонней организации). При оплате наличными средствами первичными документами являются товарные чеки с кассовыми чеками, накладные.

Включение представительских расходов в затраты производится только при наличии оправдательных первичных документов, в которых должны быть указаны дата и место, программа деловой встречи, приема, список приглашенных лиц, участников со стороны Банка, конкретное назначение расходов и их величина.

На основании акта списания представительских расходов, подписанного членами комиссии, созданной из работников банка, выписки из протокола собрания (другого мероприятия), сметы расходов на мероприятие, отчета о расходовании средств на представительские мероприятия бухгалтерия производит списание затрат на представительские расходы.

Представительские расходы включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4 процента от расходов налогоплательщика на оплату труда за отчетный (налоговый) период (в налоговом учете для налога на прибыль).

Дт 70606 (расходы банка на представительские расходы)

КТ 60308 (Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам)

60312 (Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями)

4. Учет командировочных расходов.

Служебной командировкой считается поездка сотрудника банка по распоряжению Председателя Правления на определенный срок для выполнения служебного поручения вне места постоянной работы.

Если за командированным работником числятся другие подотчетные суммы, то аванс на командировочные расходы не может быть выдан до момента полного расчета по этим суммам.

Выдача наличных средств под отчет на командировочные расходы производится в пределах сумм, причитающихся командируемым сотрудникам на оплату стоимости проезда к месту командировки и обратно, суточных и расходов по найму жилья, а также резерва на непредвиденные расходы, которые могут возникнуть во время командировки.

Суточные выплачиваются за каждый день нахождения в командировке, включая выходные и праздничные дни, а также время вынужденной остановки в пути, подтвержденной документально.

Направление работников банка в служебные командировки производится Председателем Правления банка. Командировки оформляются приказом по банку. В соответствии с главой 25 НК РФ на расходы в целях налогообложения прибыли относятся расходы только на командировки, связанные с производственной необходимостью.

Командировки оформляются на основании Унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты. На основании приказа оформляется командировочное удостоверение. При направлении работника в однодневную командировку командировочное удостоверение может не выписываться. В этом случае возмещение расходов на проезд до места назначения и обратно оплачивается на основании маршрутного листа и билетов.

Сотрудник может направиться в командировку на личном транспорте. При следовании в командировку на собственном автомобиле работнику в составе командировочных расходов возмещаются расходы на проезд, сумма которых складывается из расходов на ГСМ. Для этого сотрудник при оформлении заявления под отчет на командировочные расходы указывает предварительную сумму, рассчитанную из километража и стоимости бензина за 1 литр на текущий день. Для сравнения указывается стоимость ж/д билета и авторасходов до пункта назначения. По прибытию, при составлении авансового отчета по командировочным расходам, прикладывает оправдательные документы (чеки АЗС), подтверждающие поездку на автомобиле до места назначения и обратно.

Данные затраты учитываются при налогообложении прибыли в составе командировочных расходов.

Расходы по страхованию жизни от несчастных случаев пассажиров на воздушном, железнодорожном и п.п., транспорте, которые являются обязательным на территории Российской Федерации, услуги камеры хранения, телеграфные, телефонные и почтовые расходы и другие незапланированные расходы, если они связаны с выполнением производственных заданий, включаются в расходы на командировочные расходы и возмещаются на основании решения Председателя Правления банка по служебной записке командированного сотрудника.

Подотчетное лицо отчитывается в течение 3 календарных дней по истечении срока аванса по командировочному отчету, к которому прилагает подтверждающие документы (железнодорожные билеты, квитанции за постельные принадлежности, чеки за регистрационный сбор, накладные за проживание и прочее) расходования денежных средств.

К зачету командировочных расходов принимаются расходы за проживание в гостиничных номерах на основании квитанции из гостиницы при оплате наличными денежными средствами, или накладных за услуги проживания при оплате безналичным путем. Расход за проживание оговаривается при оформлении заявления на получение суммы в подотчет на командировочные расходы за подписью

Председателя Правления (или его заместителя). При оплате безналичным путем, счет визируется (утверждается) руководством банка.

Возмещение командировочных расходов относится на расходы банка в сумме фактических затрат. Расходы за проживание включаются в состав командировочных расходов по факту проживания.

Выдача аванса на командировку:

Дебет 60308 (Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам)

Кредит 20202 (Касса кредитной организации)

Списание на расходы (по факту приложенных оправдательных документов и суточных):

Дебет счета 70606 (Командировочные расходы)

Кредит счетов 60308 (Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам)

60312 (Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями).

5. Подготовка кадров, персонала Банка.

Повышение квалификации персонала Банка путем расширения и углубления имеющейся профессиональной компетенции, обучения новым квалификациям, организации процесса подготовки персонала Банка к выполнению новых производственных функций, необходимых для повышения организационных возможностей Банка, внедрения новых банковских продуктов, видов и направлений деятельности Банка, организации более качественного и высокого уровня обслуживания клиентов.

Процесс подготовки кадров изложен в Положении «Об организации внутрибанковской системы повышения квалификации персонала ОАО КБ «Хлынов».

Проводимая Банком профессиональная подготовка, переподготовка, повышение квалификации работников, обучение их вторым профессиям в Банке, а при необходимости – в образовательных учреждениях, в базу для уплаты НДФЛ не включается.

Отражение в учете:

Дебет 70606 (расходы на консультационные услуги)

Кредит 60312 (Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями).

Дебет 70606 (расходы на подготовку кадров) при наличии лицензии на образовательную деятельность у обучающего предприятия.

Кредит 60312 (Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями).

При оплате за учебу сотрудников банка в учебных заведениях (по решению Правления банка), делается следующая проводка:

Дебет 70606 (расходы на подготовку кадров, не уменьшающие налогооблагаемую базу)

Кредит 60312 (Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями).

6. Учет авансовых отчетов с подотчетными лицами для служебных целей.

Подотчетное лицо, на основании своего заявления, по разрешению Председателя Правления банка (или его заместителей), управляющих доп.офисов получает из кассы банка по расходному кассовому ордеру необходимую сумму, указанную в заявлении. Аванс выдается сроком до 10 календарных дней. Выдача денег под отчет при наличии задолженности за подотчетным лицом не допускается.

Бухгалтером банка делается проводка на выдачу аванса:

Дебет счета № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

Кредит счета № 20202 «Касса кредитных организаций»

В случае служебной необходимости расходования на более длительный срок денежных средств, полученных в подотчет, срок пользования подотчетной суммой заранее согласовывается с Председателем Правления банка (его заместителями), с управляющим доп.офисом и подтверждается визой на заявлении при получении аванса.

Подотчетное лицо отчитывается в течении 3-х дней по истечению срока аванса по авансовому отчету, к которому прилагает подтверждающие документы (товарные чеки, кассовые чеки и др.) расходования денежных средств.

Экономист (бухгалтер) группы АУР проверяет правильность заполнения авансового отчета и относит на соответствующие счета:

Дебет счета № 610 «Материальные запасы»

№ 706 «Расходы» и др.

Кредит счета № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

Для дополнительных офисов распоряжением по банку установлены лимиты для расходов на хозяйственные нужды. Авансовые отчеты дополнительных офисов, для проверки и осуществления бухгалтерского учета направляются в головной офис.

Выдача денежных средств в подотчет кассирам для совершения контрольных операций при инкассации банкоматов осуществляется на основании заявления кассира, путем безналичного перечисления денежных средств на их счета 60308, предназначенные для осуществления расчетов, совершаемых с использованием платежных карт. Аванс выдается на бессрочное пользование.

Дебет счета 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

Кредит счета 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам с использованием платежных карт»

Подотчетное лицо кассир, с помощью своей служебной карты производит серию контрольных операций получения наличных денежных средств для того, чтобы удостовериться в правильности установки и загрузки кассет. При этом кассир получает чеки при каждой операции контрольного снятия и сохраняет их до составления авансового отчета на полученные из банкомата наличные денежные средства. Кассир на основании чеков контрольных операций получения наличных денежных средств по служебной карте составляет авансовый отчет и передает его вместе с чеками ответственному бухгалтеру в день контрольного снятия или не позднее следующего рабочего дня. Ответственный бухгалтер составляет приходный кассовый ордер, на основании которого кассир сдает наличные денежные средства в кассу.

Выдача денежных средств кассиру через банкомат.

Дебет счета 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам с использованием платежных карт»

Кредит счета 20208 «Денежные средства в банкоматах»

Внесение денежных средств кассиром в кассу на основании авансового отчета, полученных при контрольной операции снятия наличных в банкомате.

Дебет счета 20202 «Касса Банка»

Кредит счета 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам с использованием платежных карт».

Сверка остатка счета 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам с использованием платежных карт» производится ежедневно на следующий рабочий день ответственным сотрудником ЦПС. Сумма остатка должна соответствовать сумме числящихся на остатке денежных средств на счетах 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», выданных в подотчет, путем безналичного перечисления для инкассации банкоматов.

7. Порядок учета расчетов через корпоративную связь.

Согласно распоряжения Председателя Правления банка (его заместителей) определен ряд работников, которым необходимо для служебных целей пользоваться услугами телефонной связи. Для этого банк заключил договор с ЗАО «Мобиком-Киров» для подключения к корпоративной сети корпорации «Профит Плюс сети «Мегафон».

Распоряжением Председателя Правления банка установлен лимит расхода по каждому сотруднику индивидуально. В случае перерасхода лимита, превышенная сумма возмещается сотрудником банка путем удержания из начисленной ему заработной платы в конце месяца.

Делаются следующие проводки:

При отражении задолженности сотрудников перед банком:

Дебет № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

Кредит № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Удержание перерасхода лимита за пользование услугой связи из начисленной заработной платы за текущий месяц:

Дебет № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»

Кредит № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

В начале каждого месяца корпорация ЗАО «Мобиком-Киров» высылает акт выполненных работ с приложением по каждому номеру, состоящему в корпорации с расшифровкой расходов за предыдущий месяц. Делаются следующие проводки:

Списываются на расходы услуги связи на служебные цели, согласно установленных лимитов для сотрудников.

Дебет счета № 70606 «Расходы»

Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Пользование в служебных целях связью сети «Мегафон» отдельных КВКУ и дополнительных офисов, банкоматов, терминалов, согласно распоряжения по банку, установлено как - безлимитное пользование.

8. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.

8.1. Общие положения.

Учет имущества КБ "Хлынов" ведется в рублях в разрезе:

- Основные средства;
- Материальные запасы;
- Нематериальные активы.

Синтетический и аналитический учет ведется в бухгалтерии ОАО КБ "Хлынов". Все операции оформляются подтверждающими (оправдательными) документами на основании товарных накладных, счетов фактур, актов выполненных работ, актов ввода в эксплуатацию. Эти документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Оформление первичных документов производится в соответствии Положением ЦБР № 2-П, с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете».

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении учредителями (участниками) в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

На основании НК РФ, с 01.01.2008 года лимит учета на счетах «Основные средства» по балансовому счету № 604 установлен в Банке – свыше 20000=00 рублей, с учетом суммы НДС.

Все основные средства учитываются на балансе по их стоимости, т.е. в сумме затрат по приобретению, сооружению или постройке, включая расходы по доставке и установке, а также переоценки. Основные средства отражаются в бухгалтерском учете в сумме затрат по приобретению с учетом, сумм переоценки, а также уплаченного налога (НДС). Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете в сумме затрат по приобретению с учетом суммы НДС.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

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

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

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (с учетом изменений и дополнений) (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст.3824; 1999, N 28, ст.3487).

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

Оценка имущества, включая затраты на его приобретение, сооружение, создание, стоимость которого выражена в иностранной валюте, определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Для получения от поставщиков материальных ценностей банк выдает доверенности лицам, состоящим в штате банка, на бланках установленной формы. Доверенности подписываются руководителем банка и главным бухгалтером, оформляются печатью.

Бухгалтер в отделе АУР осуществляет контроль за выдачей и использованием доверенностей, проставляет их номер и дату выдачи, оформляет печатью и регистрирует в журнале. В этом журнале до начала выдачи доверенностей пронумеровываются все листы. Журнал ведется по следующей форме: номер доверенности, дата ее выдачи, срок действия доверенности, 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.

На последнем листе журнала учета выданных доверенностей делается надпись за подписью главного бухгалтера (его заместителя): "В настоящем журнале пронумеровано ... листов". Количество листов указывается прописью.

Не позднее следующего дня после истечения срока действия доверенности лицо, получившее доверенность, представляет в отдел документы о выполнении поручения либо возвращает неиспользованную доверенность.

При получении материальных ценностей доверенный банка тщательно проверяет соответствие количества прибывших или отпущенных со склада поставщика мест и знаков маркировки на них с транспортной накладной, состояние тары, упаковки (отсутствие повреждений, разрывов, других следов порчи, боя, целостность внутренних швов и т.п.), наличие бирок и пломб с оттисками наименования отправителя, требует от транспортной организации, поставщика проверки веса каждого полученного места и сверяет фактический вес с накладной, а также сверяет все остальные реквизиты накладной с фактическими данными.

В случае обнаружения несоответствия между наименованием, весом, количеством мест груза в натуре и данными, указанными в транспортном документе, повреждения или порчи груза работник банка обязан потребовать от транспортной организации составление акта с участием представителей кредитной организации и транспортной организации для предъявления претензионного иска транспортной организации. Материальные ценности со склада поставщика принимаются только при отсутствии недостатков, указанных в настоящем пункте.

При выявлении расхождений при приеме ценностей составляется акт с участием представителя хозяйственной службы.

Складской учет в ОАО КБ "Хлынов" не ведется, так как отсутствуют складские помещения и должность заведующего складом.

По истечению месяца, в последний рабочий день, комиссия из числа сотрудников банка, составляет акт на списание с учета материальных ценностей с отнесением на соответствующие счета расходов банка, основных средств (при наличии акта ввода в эксплуатацию).

Порядок совершения операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью в ОАО КБ «Хлынов» совершенных уполномоченными сотрудниками с использованием расчетных карт изложен в Положении по ведению и учету операций с использованием банковских карт в Системе «Золотая Корона» в ОАО КБ «Хлынов», которое является Приложением к Учетной политике №_8_.

8.2. Учет основных средств.

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете 60401 «Основные средства (кроме земли)». К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля».

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

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

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

В аналитическом учете учитывается каждый объект, предмет, вид материалов по местам хранения, эксплуатации и по каждому материально ответственному лицу.

Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе, консервации, присваивается инвентарный номер в соответствии с порядком, установленным нормативным актом Минфина России.

Присвоенный объекту инвентарный номер может быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом.

Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта может быть использован его заводской номер.

В тех случаях, если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в банке. Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение 5 лет по окончании года списания.

Аналитический учет материальных ценностей ведется в ОАО КБ "Хлынов" в карточках учета основных средств формы № ОС-6.

В карточке учета ОС в обязательном порядке указываются следующие реквизиты:

- наименование ценностей;
- характеристика этого наименования ценностей;
- единицы учета - штуки, вес, объем и т.д.;
- инвентарный номер по ценностям (объектам, предметам), учитываемым на счетах по учету основных средств, машин, оборудования, транспортных и других средств,
- заводские номера (если они имеются);
- цена, по которой учитывается предмет, вид материалов.
- приход с указанием даты и номера документа, на основании которого поступили ценности;
- количество и стоимость поступивших ценностей;

При снятии с учета или частичного выбытия основных средств в карточке отражается:

- дата выбытия;
- инвентарный номер;
- причина;
- основание;
- количество и стоимость списываемых ценностей.

В электронном виде в разрезе каждого офиса ведутся ведомости учета. Выводятся на печать на первое число месяца в разрезе каждого офиса.

8.3. Переоценка основных средств.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. В качестве (восстановительной) стоимости банк использует рыночную стоимость объектов, определенную оценщиками.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам следует учитывать, что в последующем они переоцениваются 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 кредитной организацией 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; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

Переоценка основных средств (группы однородных объектов) осуществляется в банке не реже 5 лет с даты последней переоценки с учетом изменения рыночной стоимости аналогичных основных средств. Поскольку, нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету не содержат определения и критериев формирования групп однородных объектов основных средств для целей переоценки, Банк разработал состав групп однородных предметов:

I группа – отдельно стоящие здания Банка;

II группа – встроенные помещения офисов Банка;

III группа – транспортные средства;

IV группа – вычислительная техника;

V группа – прочие.

В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе кредитной организации по состоянию на начало отчетного года объектов основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки отражается по дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Дебет - № 60401 «Основные средства кроме земли»

Кредит - № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»

Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Коэффициент пересчета рассчитывается как отношение текущей стоимости к первоначальной, количество определяемых знаков после запятой при расчете коэффициента равно 4. Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета учета амортизации основных средств в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Дебет - № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»

Кредит - № 60601 «Амортизация основных средств»

Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности:

Вначале осуществляется проводка по уменьшению амортизации объекта основных средств. Затем по дебету счета учета прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета учета основных средств отражается уценка основных средств до их восстановительной стоимости.

В случае, если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете учета прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов.

В случае, когда в результате последующей (их) переоценки (ок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки равная сумме уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов.

Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за январь с учетом СПОД. При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки последний рабочий день марта нового года.

При этом, начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

8.4. Учет сооружения (строительства), создания (изготовления), приобретения и других поступлений основных средств и нематериальных активов.

8.4.1. Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат кредитной организации.

8.4.2. Вложения капитального характера (далее – капитальные вложения) отражаются на счете первого порядка № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» (далее - счет по учету капитальных вложений).

8.4.3. Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка № 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и № 60702 «Оборудование к установке».

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

При этом построение аналитического учета обеспечивает возможность получения данных о затратах на строительные работы, монтаж оборудования, по доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, стоимости инвентаря и принадлежностей, предусмотренных сметами капитальных вложений, стоимости проектных работ и прочих затратах по капитальным вложениям.

8.4.5. Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) основных средств и нематериальных активов осуществляется в следующем порядке.

При перечислении аванса в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет №60312 «расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кредит-счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета получателей денежных средств)

При приеме оборудования, инвентаря и принадлежностей, а также выполненных работ и услуг осуществляются бухгалтерские записи (на основании актов выполненных работ или счетов-фактур, накладных):

Дебет № 60701 «счета по учету капитальных вложений»

Кредит № 60312 «расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

До ввода в эксплуатацию или момента установки на строящемся объекте:

Дебет № 60702 «Оборудование к установке»

Кредит № 60312 «расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

При вводе объектов в эксплуатацию на основании соответствующих первичных учетных документов осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет № 60401 «по учету основных средств, нематериальных активов (в разрезе инвентарных объектов по офисам банка)»

Кредит № 60701 «счета по учету капитальных вложений»

При вводе оборудования со счета «Оборудование к установке»:

Дебет № 60701 «счета по учету капитальных вложений»

Кредит № 60702 «Оборудование к установке»

Дебет № 60401 «по учету основных средств, нематериальных активов (в разрезе инвентарных объектов по офисам банка)»

Кредит № 60701 «счета по учету капитальных вложений»

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости для осуществления указанной бухгалтерской записи, кроме того, необходимо наличие подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним (справка о принятии документов на государственную регистрацию).

8.4.6. Учет операций по приобретению основных средств, нематериальных активов осуществляется в порядке, изложенном в подпункте 8.4.5. пункта 8.4.

8.4.7. Если банк участвует в строительстве в качестве дольщика или застройщика (по договору о долевом участии, о совместной деятельности (простом товариществе), то принятие к бухгалтерскому учету в составе основных средств (ввод в эксплуатацию) производится только части здания, переходящей в собственность кредитной организации в соответствии с ее долей после государственной регистрации объекта на основании документа, определенного законодательством Российской Федерации.

Проводки осуществляются на основании документов, определяемых законодательством РФ, после подачи документов на государственную регистрацию.

8.5. Особенности учета нематериальных активов.

8.5.1. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной

собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры.

Актив признается в бухгалтерском учете нематериальным только при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем,
- объект предназначен для использования при выполнении работ или оказания услуг, для управленческих нужд банка,
- банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем,
- банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права, данные банку на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации. Имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам и контроль над объектом,
- имеется возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов,
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев,
- банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев,
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена,
- у объекта отсутствует материально-вещественная форма,
- наличие деловой репутации и возможности ее оценки (только для деловой репутации),
- выбран метод амортизации - линейный,
- выбрана возможность переоценки.

В составе нематериальных активов учитываются также организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный капитал кредитной организации).

Если право на актив приобретено в результате получения юридических прав, то актив является идентифицируемым. Единственный неидентифицируемый актив — деловая репутация.

Внутренне созданная деловая репутация не признается в качестве актива, но деловая репутация, выявленная при покупке дочерней компании, признается как актив и в балансе отражается в составе нематериальных активов.

Актив считается контролируемым Банком, если Банк имеет право на получение будущих экономических выгод, лежащих в основе актива, а так же может запретить доступ других к этому активу. Как правило, для контроля необходимо наличие юридического права собственности или права на использование. Признание юридических прав на объекты осуществляются в соответствии с Гражданским кодексом РФ и специальными законами по отдельным активам: Патентным законом; Законом «Об авторском праве и смежных правах»; Законом «О правовой охране программ для ЭВМ и баз данных»; Законом «О правовой охране топологий интегральных микросхем»; Законом «О товарных знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товара»; Земельным кодексом; Федеральным законом «О недрах»; Водным кодексом; Федеральным законом «О континентальном шельфе РФ».

8.5.2. В зависимости от характера и способа применения в операциях Банка нематериальные активы делятся на следующие классы:

- Права на интеллектуальную собственность, возникающие из авторских и иных договоров на программы для ЭВМ, базы данных,
- Права на пользование природными объектами;
- Прочие нематериальные активы, в том числе:
 - средства индивидуализации продукции (товарные знаки и знаки обслуживания);
 - лицензии на осуществление определенных видов деятельности;
 - права на аренду земли;
 - прочие нематериальные активы.

На отчетную дату нематериальный актив отражается в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается путем начисления амортизации линейным способом, исходя из норм, исчисленных на основе срока полезного использования, который не должен превышать 20 лет. В исключительных случаях может быть установлен срок, превышающий 20 лет, однако это требует надежных доказательств того, что выгоды от актива действительно будут получены на протяжении этого срока. Если предусмотрено ограничение по времени использования (например, лицензия на частотный канал выдана на конкретный срок), то срок полезного использования не должен превышать установленного срока.

При установлении срока полезного использования приобретенных нематериальных активов следует руководствоваться условиями соответствующих договоров. Например, если лицензионный договор предусматривает ограниченный срок, на который передается право использования соответствующего нематериального актива, то период эксплуатации не должен превышать этот срок. Если право на созданный нематериальный актив охраняется законом ограниченный период времени (например, свидетельство на полезную модель действует в течение пяти лет), то срок полезного использования не должен превышать этот период.

Создание нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:
Дебет № 60701 «по учету капитальных вложений»
Кредит № 60312 «расчеты с поставщиками, подрядчиками».
Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию):
Дебет № 60901 «счета по учету нематериальных активов»
Кредит № 60701 «счета по учету капитальных вложений»..

8.6. Амортизация основных средств и нематериальных активов.

При начислении амортизации на основные средства банк максимально приближает бухгалтерский и налоговый учет, а именно для основных средств, приобретенных после 01.01.2002года применяются нормы амортизации, определенные в соответствии с Классификацией основных средств по Постановлению Правительства Российской Федерации № 1 (с изменениями от 09.07, 08.08.2003г., 18.11.2006г.).

По основным средствам, приобретенным до 01.01.2002г. амортизация в бухгалтерском учете начисляется согласно Постановлению Совета Министров СССР от 22.10.90 № 1072 “О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР”, а в налоговом учете согласно порядку, установленному Налоговым Кодексом РФ по данному виду основных средств.

8.6.1. Срок полезного использования определяется самостоятельно комиссией, которая составляет акт ввода в эксплуатацию объектов основных средств, утвержденный Постановлением ГОСКОМСТАТА от 21.01.2003г №7 (форма №0С-1, №0С-1а, №0С-1б), на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Правительством Российской Федерации.

8.6.2. Амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Срок полезного использования - период, в течение которого основное средство призвано приносить доход организации или служить для выполнения целей деятельности организации, таким образом, может значительно отличаться от экономической и физической жизни актива. Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;

- ожидаемого физического, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы планово-предупредительных всех видов ремонта;

- ожидаемого морального износа, с учетом современных тенденций в области технологий и производств;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным методом. Сумма амортизации основных средств определяется по нормам, разработанным на основании срока полезного использования.

Сроки полезного использования объектов:

1. Здания — 30-100 лет:

- 40-80 — е г.г. — 361 месяц (30 лет + 1мес.)

- 80-90- е г.г. — 480 месяцев (40 лет)

- свыше 90-х г. -600 месяцев (50 лет)

- новые здания и помещения (которые построили сами) – 1200 месяцев (100 лет);

2. Сооружения — до 20 лет;

3. **Банковское оборудование** (банкоматы, счетчики купюр, банковские лотки, сейфы) — от 3 до 21 года;

4. **Вычислительная техника** — от 2 до 4 лет;

5. **Транспортные средства** — от 3 до 7 лет ;

6. **Мебель и производственный инвентарь** - от 3 до 6 лет;

7. **Прочие основные средства** — 3 года.

8. **Улучшения арендованного имущества** — в течение срока аренды.

Изменение первоначально установленных сроков использования объектов основных средств может производиться, если;

- фактические условия эксплуатации значительно отличаются от тех, которые были приняты в ранее выполненных расчетах сроков и норм амортизации, например, после частичной ликвидации или выводе из эксплуатации основного средства и связанных с ними объектов;

- произошли значительные изменения в ремонтной политике, вследствие чего продлился срок полезного использования актива;

- изменились технические и технологические условия хозяйствования;

- другие события, например, изменение конъюнктуры рынка, экономической политики, когда предполагается продать объект раньше его реального физического износа. Измененные нормы амортизационных отчислений применяются с первого числа месяца, следующего за месяцем внесения изменений в сроки полезного использования актива.

Не производится начисление амортизации по следующим объектам основных средств:

- объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования);

- по объектам незавершенного строительства (начисление амортизации начинается с момента ввода объектов в эксплуатацию).

В случае принятия объекта основных средств, к бухгалтерскому учету в течение отчетного года, годовой суммой амортизации считается сумма, определенная с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода этого объекта в эксплуатацию (отражение на счетах группы «Основные средства»), до отчетной даты годовой бухгалтерской отчетности.

8.6.3. Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости или достижения ликвидационной стоимости.

Амортизируемой стоимостью объекта основных средств признается разница между балансовой и ликвидационной стоимостью основного средства (за вычетом расходов на выбытие объекта), а также убытков от обесценения по данному объекту.

Ликвидационная стоимость — это чистая сумма, которую Банк ожидает получить за актив в конце срока его полезной службы за вычетом ожидаемых затрат по выбытию (расходов на демонтаж и ликвидацию). Ликвидационная стоимость, если это существенная величина, оценивается на дату приобретения основного средства и впоследствии не увеличивается при изменении цен. Ликвидационная стоимость показывается в формах первичной учетной документации по учету основных средств, на счетах бухгалтерского учета не отражается.

8.6.4. В течение года амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно независимо от применяемых способов начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Начисление амортизационных отчислений на основные средства производится с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию. Амортизационные отчисления по объекту основных средств прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бух. учета.

Амортизационные отчисления, начисленные по объектам основных средств, отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

8.6.5. Начисление амортизации по основным средствам в бухгалтерском учете отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «по учету расходов»

Кредит счета № 60601 «по учету амортизации основных средств»

8.6.6. Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. При начислении амортизации нематериальных активов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 70606 «по учету расходов»

Кредит счета № 60903 «по учету амортизации нематериальных активов».

8.7. Учет материальных запасов.

8.7.1. С 01.01.2008 года материальные ценности ниже установленного лимита стоимости (20000 рублей) учитываются в составе материальных запасов, на счете 61009 «Инвентарь и принадлежности».

Материальные ценности, предназначенные для использования на хозяйственные нужды, ремонт, строительство, учитываются на внесистемном учете свыше 2000 рублей.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в соответствии с настоящим Порядком в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости с учетом НДС.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

Дебет:

N 61002 "Запасные части"

N 61008 "Материалы"

N 61009 "Инвентарь и принадлежности"

N 61010 "Издания"

N 61011 "Внеоборотные запасы".

Кредит: 60312 «Расчеты с поставщиками»

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе офисов, предметов, видов материалов.

8.7.2. Операции по приобретению материальных запасов:

При оплате материальных запасов осуществляются бухгалтерские записи:

1. Оплата материальных запасов:

Дебет счета № 60312 «расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кредит счетов по учету денежных средств (№30102 « корреспондентские счета»).

При получении материальных запасов осуществляются бухгалтерские записи:

2. Получение материальных запасов:

Дебет счетов № 61008 «учет материальных запасов»

№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»

Кредит счета № 60312 «расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании, что оформляется ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца актом на списание материальных запасов в составе комиссии, утвержденным Председателем Правления (его заместителями).

8.7.3. Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

В целях обеспечения сохранности материальных запасов кредитной организацией должен быть организован надлежащий контроль за их движением

При отнесении стоимости материальных запасов на расходы при передаче их в эксплуатацию или при использовании осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 70606 «по учету расходов»

Кредит счетов № 61008 «по учету материальных запасов»

№ 61009 «Инвентарь и принадлежности».

Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов.

8.7.4. Банк может продавать излишние и ненужные ему материальные ценности. Продажа производится на основании письма (договора) покупателя.

Разрешение на продажу дает Председатель Правления или его заместитель.

Продажа производится по договорной цене, но не ниже балансовой остаточной стоимости, с взиманием с получателя налога на добавленную стоимость.

Отпуск материальных ценностей производится после предварительной оплаты продаваемых ценностей.

8.8. Восстановление основных средств.

Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают. Затраты на ремонт основных средств относятся на расходы кредитной организации в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; со счетами материалов, запасных частей и другими.

Дебет № 70606 «по учету расходов»

Кредит № 60312 « расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

№ 61008 « Материалы»

№ 61009 « Инвентарь и принадлежности»

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

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

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

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

Дт № 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание»

Кт № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Дт № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кт № 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание».

При проведении реконструкции (доведение, приобретенного здания до состояния возможного использования под офис банка) затраты увеличивают первоначальную стоимость и относятся к капитальным затратам.

8.9. Инвентаризация материальных ценностей.

Цель инвентаризации: проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей.

Инвентаризация проводится:

- при передаче имущества банка в аренду, в случае выкупа, продажи - инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;
- перед составлением годового отчета (инвентаризация может проводиться по состоянию на 1 ноября или 1 декабря, или другие более близкие к 1 января даты);
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей (инвентаризация проводится на день приема - передачи ценностей);
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- в случае реорганизации или ликвидации банка;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также по решению руководящих органов банка.

При инвентаризации проверяется фактическое наличие ценностей, правильность их хранения, ведения складского учета, выявляются лишние, неиспользуемые, ненужные банку материальные ценности.

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

Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

Акты инвентаризации и результаты их сличения с данными бухгалтерского учета рассматриваются руководством банка, при необходимости - на Правлении (Совете) банка, могут докладываться на собраниях акционеров. Не допускается проведение инвентаризации ценностей при неполном составе членов инвентаризационной комиссии.

Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей, задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации. Никаких помарок и подчисток в описях не допускается. Исправления оговариваются и подписываются членами комиссии и материально ответственным лицом.

В случае обнаружения расхождений между фактическим наличием и учетными данными, немедленно производится перепроверка наличия ценностей, по которым получились расхождения.

Описи, в том числе каждая страница, подписываются комиссией и материально ответственным лицом, который делает в конце описи расписку следующего содержания:

"Все ценности, поименованные в настоящей инвентаризационной описи, комиссией проверены в натуральной форме в моем присутствии и внесены в опись правильно. Претензий к инвентаризационной комиссии не имею. Ценности, перечисленные в описи, находятся на моем ответственном хранении".

По всем недостаткам, излишкам, порчам и другим потерям товаров - материальных ценностей инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально ответственных лиц и приложены к описям.

Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:

- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с приказами;
- за полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках проверяемых средств и товаров - материальных ценностей;

- за правильность указания в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей (тип, марка, заводской номер и т.д.) и товаро - материальных ценностей (тип, сорт, марка, размер, артикул и т.д.);

- за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации, в соответствии с установленным порядком.

Члены инвентаризационных комиссий за внесение в описи непроверенных или заведомо неправильных данных подлежат привлечению к ответственности в установленном законом порядке.

Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходятся по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы банка. При этом выясняются причины их возникновения.

Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный кредитной организации ущерб возмещается в установленном порядке. Недостачи материальных ценностей в пределах норм естественной убыли относятся на расходы банка.

При проведении инвентаризации комиссия (комиссии) руководствуется нормативными актами и действующим законодательством и Приложением №22 к данной учетной политике.

8.10. Учет аренды основных средств.

Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

8.10.1. Бухгалтерский учет у кредитной организации - арендодателя.

8.10.1.1. Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду. Учет ведется в разрезе каждого договора аренды в сумме балансовой стоимости основного средства на момент заключения договора на счете № 91501 «Основные средства, переданные в аренду». В случае сдачи в аренду части помещения основного средства, на внебалансовом учете отражается сумма, рассчитанная пропорционально площади сдаваемого помещения от его балансовой стоимости.

8.10.1.2. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы в срок, определенный договором либо в последний рабочий день месяца и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета арендаторов-плательщиков)

Кредит счета №60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Дебет 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»

70601 «Доходы»

60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Возмещение коммунальных затрат арендатором осуществляется на основании счетов-фактур, выставленных арендодателем (банком), перечисление суммы за коммунальные затраты:

Дебет счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета арендаторов-плательщиков)

Кредит счета 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Возмещенная сумма арендатором коммунальных расходов за услуги направляется в погашение Дебиторской задолженности за коммунальные услуги, оплаченные банком на основании счетов, выставленных контрагентами.

ДТ 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

КТ 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается на счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.

1) Дебет счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

2) Дебет счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кредит счета № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»

3) Дебет счета № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»

Кредит счета № 70601 « Доходы»

8.10.1.3 При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

8.10.1.4. Принятие к бухгалтерскому учету арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производятся в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

В том случае, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, их учет производится в порядке, установленном для учета безвозмездно полученного имущества.

8.10.1.5. Предоставление во временное пользование (в аренду) ячейки индивидуального банковского сейфа осуществляется в зданиях Банка и дополнительных офисов физическим и юридическим лицам на основании заключенного договора аренды. Одновременно с заключением договора аренды ячейки и внесением платы за нее, Клиент вносит гарантийное покрытие (страховой депозит), который при расторжении договора подлежит возврату Клиенту. Размер страхового депозита определяется действующими тарифами Банка.

Дебет 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит 427-440, 423-42315, 42609-42615 «Прочие привлеченные средства до востребования»

1) При оплате стоимости услуг за ячейку делаются следующие проводки:

Дебет 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

2) В конце дня делается разноска:

Дебет 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кредит 60309 «НДС полученный» (за текущий месяц);

70601 «Другие доходы» (за текущий месяц);

61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» (сумма с НДС).

3) Страховой депозит.

Дебет 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит – Соответствующие счета по учету прочих привлеченных средств.

4) После расторжения договора по аренде ячейки страховой депозит возвращается:

Дебет - Соответствующие счета по учету прочих привлеченных средств;

Кредит 20202 «Касса кредитных организаций».

(В основании кассовых ордеров указываются данные паспорта.)

8.10.2. Бухгалтерский учет у кредитной организации - арендатора.

8.10.2.1. Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств, отражается в стоимостном выражении ежемесячной оплаты аренды согласно условиям договора аренды. Аренда рекламных щитов учитывается в оценке 1 (один) рубль.

8.10.2.2. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Перечисление арендатором-банком в соответствии с договором арендной платы отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кредит № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета арендодателей)

Дебет № 70606 счета по учету расходов

Кредит № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Уплаченная арендатором сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

Дебет № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям».

Кредит № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Дебет № 70606 счета по учету расходов

Кредит № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям».

8.10.2.3. При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается банком с внебалансового учета.

8.10.3. Неотделимые улучшения.

К неотделимым улучшениям арендованных основных средств относятся: работы (затраты) по реконструкции (переустройству), достройка, дооборудование, модернизация и техническое перевооружение арендованного помещения.

К ним относятся: замена полов, оконных проемов и дверей, снос несущих и ненесущих стен, установка перегородок из алюминия, расчетно-кассовых кабин, использование строительных материалов, необходимых для выполнения данных работ. Установка системы вентиляции, пожаротушения, кондиционирования, установка охранно-пожарной сигнализации, а также ремонт имеющихся систем. Монтаж структурированной кабельной системы и участков локальной вычислительной сети с приобретенным оборудованием и материалов для выполнения данных работ.

Если улучшения являются неотделимыми, по окончании срока аренды эти улучшения вместе с имуществом передаются арендодателю. Однако арендатор имеет право на получение от арендодателя возмещения стоимости произведенных им неотделимых улучшений, если улучшения были произведены с согласия арендодателя. Если произведенные арендатором улучшения не были заранее оговорены в договоре, то они признаются собственностью арендодателя, который не обязан возмещать стоимость этих улучшений арендатору.

8.10.3.1. Неотделимые капитальные вложения в арендованное имущество, если в соответствии с договором аренды арендодателем предусмотрено их возмещение после истечения или расторжения договора аренды.

До момента возмещения стоимости неотделимых улучшений арендованного имущества учитывается на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по отдельному лицевому счету по расчетам с арендодателем «Расчеты по возмещению стоимости неотделимых улучшений арендованного имущества».

До отражения стоимости неотделимых улучшений арендованных основных средств на счете 60312 стоимость объектов формируется на счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретения основных средств и нематериальных активов».

8.10.3.1.1. Оплата стоимости неотделимых улучшений арендованных основных средств отражается в учете проводкой:

Дебет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по лицевому счету контрагента.

Кредит 30102 «корреспондентский счет».

8.10.3.1.2. После завершения работ на основании акта выполненных работ делаются проводки:

Дебет № 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление)

и приобретение основных средств и нематериальных активов»

- на стоимость объекта с учетом НДС.

Кредит № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - по лицевому счету контрагента

И

Дебет № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по лицевому счету по расчетам с арендодателем «Расчеты по возмещению стоимости неотделимых улучшений арендованного имущества»

- на стоимость объекта с учетом НДС.

Кредит № 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

8.10.3.1.3. Передача неотделимых улучшений арендованных основных средств после завершения срока аренды или досрочно по согласованию сторон отражается в учете проводкой:

Дебет № 30102 «Корреспондентский счет»

Кредит № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по лицевому счету по расчетам с арендодателем «Расчеты по возмещению стоимости неотделимых улучшений арендованного имущества» - на возмещаемую стоимость объекта с НДС.

После завершения указанных проводок сальдо счета № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по лицевому счету по расчетам с арендодателем «Расчеты по возмещению стоимости неотделимых улучшений арендованного имущества» должно быть равно нулю.

8.10.3.2. Неотделимые капитальные вложения в арендованные основные средства, если в соответствии с договором аренды арендодателем не предусмотрено их возмещение после истечения или расторжения договора аренды.

Если стоимость неотделимых улучшений арендованных основных средств не возмещается арендодателем, то при вводе в эксплуатацию стоимость таких улучшений отражается на счете № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на лицевом счете по учету данного объекта. До отражения стоимости неотделимых улучшений арендованных основных средств на счете № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» стоимость объектов формируется на счете № 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

8.10.3.2.1. Оплата стоимости неотделимых улучшений арендованных основных средств отражается в учете проводкой:

Дебет № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по лицевому счету контрагента

Кредит № 30102 «Корреспондентский счет»

8.10.3.2.2. После завершения работ на основании акта выполненных работ делаются проводки:

Дебет № 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

- на стоимость объекта с учетом НДС.

Кредит № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по лицевому счету контрагента

И Дебет № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» по лицевому счету

данного объекта в виде неотделимых улучшений арендованного имущества –

на стоимость объекта с учетом НДС

Кредит № 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление)

и приобретение основных средств и нематериальных активов».

8.10.3.2.3. Затраты, не требующие капитальных вложений в ремонт арендованных нежилых помещений, взятых для КВКУ, относятся на затраты банка по текущему ремонту арендованных помещений по факту выполнения работ (по предоставлению актов).

Перечисление подрядчику (поставщику) по договору:

ДТ 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

КТ 30102 «корреспондентский счет»

После выполнения работ:

ДТ 70606 «Другие расходы»

ДТ 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

КТ 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

8.10.3.3.4. Списание со счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» по лицевому счету данного объекта в виде неотделимых улучшений арендованного имущества на расходы, осуществляется ежемесячно исходя из срока, равного сроку полезного использования, определяемого для арендованного объекта основных средств в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Списание на расходы по объекту в виде неотделимых улучшений арендованного имущества осуществляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект введен в эксплуатацию (по аналогии с начислением амортизации по основным средствам).

Списание на расходы со счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» по объекту производится в течение срока действия договора аренды. По окончании аренды (после завершения срока аренды, досрочного окончания аренды по согласованию сторон или при расторжении договора аренды) банк прекращает начисление амортизации по амортизируемому имуществу в виде капитальных вложений в форме неотделимых улучшений для целей налогообложения. Остаток суммы, отраженной на счете № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», подлежит списанию на расходы. Включение указанных в данном абзаце расходов в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль осуществляется в соответствии с нормами Налогового кодекса РФ. В случае если договор аренды будет пролонгирован, арендатор сможет продолжить начисление амортизации в установленном порядке.

Работники главной бухгалтерии в каждом отдельном случае выбирают тот или иной вариант.

8.11. Учет финансовой аренды (лизинга).

8.11.1. Бухгалтерский учет у лизингополучателя осуществляется в следующем порядке.

Учет арендатором (лизингополучателем) операций, связанных с получением имущества по договору финансовой аренды (лизинга), а также его амортизации.

на счете N [60804](#) "Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)" учитывается лизинговое имущество, если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) оно учитывается на балансе лизингополучателя.

на счете N [60805](#) "Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)" отражается начисленная арендатором (лизингополучателем) амортизация основных средств, полученных в лизинг, в соответствии с принятым в учетной политике кредитной организации способом начисления амортизации.

на счете N [60806](#) "Арендные обязательства" учитываются обязательства кредитной организации - арендатора (лизингополучателя), подлежащие уплате по договору.

По дебету счета N [60804](#) отражается стоимость основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг), в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений.

По кредиту этого счета стоимость лизингового имущества списывается:

при переходе его в собственность арендатора (лизингополучателя) в корреспонденции со счетами по учету основных средств;

при его возврате, в установленных случаях, арендодателю (лизингодателю) в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет по счету N [60804](#) ведется в разрезе договоров и инвентарных объектов.

По кредиту счета N [60805](#) отражается начисленная амортизация в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету этого счета суммы начисленной амортизации списываются:

по лизинговому имуществу, переводимому в состав собственных основных средств, в корреспонденции со счетами по учету амортизации;

при возврате имущества, в установленных случаях, арендодателю (лизингодателю) в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет ведется в разрезе договоров и инвентарных объектов, учитываемых на счете по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

По кредиту счета N [60806](#) отражаются обязательства кредитной организации - арендатора (лизингополучателя) в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений в общей сумме договора.

По дебету этого счета списываются:

суммы перечисленных арендных (лизинговых) платежей в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

не выплачиваемая часть общей суммы договора, если это предусмотрено его условиями, при досрочном выкупе лизингового имущества в корреспонденции со счетом по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

Аналитический учет ведется в разрезе договоров.

8.12. Выбытие (реализация) имущества.

Имущество выбывает из кредитной организации в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции, в случае отсутствия необходимости использования (реализации), в иных случаях и чрезвычайных ситуациях).

Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в кредитной организации создается комиссия из соответствующих должностных лиц. При этом в комиссию должны быть включены заместитель руководителя кредитной организации, главный бухгалтер (бухгалтер), представитель юридической службы, другие специалисты (по решению руководителя) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность имущества.

В компетенцию комиссии входит:

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

установление причин списания объекта;

выявление лиц, по вине которых произошло выбытие объекта (предмета), внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;

определение возможности использования или реализации (в т.ч. как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов списываемого объекта и их оценка, контроль за изъятием из списываемых объектов отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение веса, стоимости и сдача на склад;

составление акта на списание объекта основных средств, акта на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место. В актах должны быть указаны данные, характеризующие объект, - дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления, приобретения или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость, сумма начисленной амортизации (износа), проведенные ремонты, причины выбытия, состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов. Акты утверждаются руководителем кредитной организации.

Детали, узлы, материалы разобранного и демонтированного объекта, пригодные для дальнейшего использования, отражаются по дебету счетов по учету материальных запасов в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества по цене возможного использования, которые определяются комиссией, приказом по банку.

При реализации имущества, учитываемого по стоимости включая уплаченный налог, налоговая база определяется в соответствии с п.3 ст.154 НК РФ как разница между ценой реализуемого имущества, определяемой с учетом положений ст.40 НК включая налог, и стоимостью его приобретения с учетом НДС.

Учет выбытия (реализации) основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете "Выбытие (реализация) имущества".

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

Списание проамортизированных основных средств:

ДТ 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

КТ 60401 «Основные средства (кроме земли)»

ДТ 60601 «Амортизация основных средств»

КТ 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Списание недоамортизированных основных средств:

ДТ 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

КТ 60401 «Основные средства (кроме земли)» на общую сумму

ДТ 60601 «Амортизация основных средств»

КТ 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

ДТ 70606 «Расходы банка»

КТ 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Реализация не полностью амортизированного основного средства:

а) ниже балансовой стоимости:

ДТ 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

КТ 60401 «Основные средства (кроме земли)» на общую сумму

ДТ 20202 «Касса банка»

30102 «Корреспондентский счет»

КТ 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - сумма по договору

ДТ 60601 «Амортизация основных средств»
КТ 61209 «Выбытие (реализация) имущества»
ДТ 70606 «Расходы банка»
КТ 61209 «Выбытие (реализация) имущества»
б) дорожке балансовой стоимости:
ДТ 61209 «Выбытие (реализация) имущества»
КТ 60401 «Основные средства (кроме земли)» на общую сумму
ДТ 20202 «Касса банка»

30102 «Корреспондентский счет»

КТ 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - сумма по договору

ДТ 60601 «Амортизация основных средств»

КТ 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

ДТ 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

КТ 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»

ДТ 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

КТ 70601 «Доходы банка»

По дебету счета отражаются:

балансовая стоимость выбывающего имущества в корреспонденции со счетами по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;

затраты, связанные с выбытием (реализацией) в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

По кредиту счета отражаются:

выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

рыночная цена имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений (если получаемое имущество - основные средства, нематериальные активы), счетами по учету материальных запасов, а также сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

амортизация, начисленная на выбывающий объект, в корреспонденции со счетами по учету амортизации;

не выплачиваемые арендодателю/лизингодателю платежи (при досрочном возврате в установленных договором случаях лизингового имущества лизингодателю) в корреспонденции со счетом по учету арендных обязательств.

При необходимости списания имущества банка вследствие износа, порчи создается комиссия для подготовки акта. Комиссия создается распоряжением руководства банка, которая осматривает предметы, намеченные к списанию, особенно не полностью амортизированные. По результатам комиссия составляет акт. Акт составляется в двух экземплярах, рассматривается и утверждается Председателем Правления банка.

При замене запчастей на автомашинах, заведующий гаражом составляет акт на списание непригодных запчастей.

При списании имущества вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту лицевого счета также отражаются:

стоимость оприходованных по цене возможного использования (реализации) узлов, деталей, материалов в корреспонденции со счетами по учету материальных запасов;

суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи ценностей, взыскиваемых в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом по учету расчетов с работниками по оплате труда либо со счетом по учету расчетов с прочими дебиторами.

Операции по реализации банком прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Бухгалтерский учет уступки прав требования по заключенным банком договорам на размещение (предоставление) денежных средств см. приложение № 10 «Учетной политики на 2011г»

Операции по реализации банком имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам/соглашениям отступного подлежат отражению в бухгалтерском учете по состоянию на дату перехода права собственности на предмет отступного от заемщика к кредитору, определенную договором (соглашением) или решением суда, т.е. обязательство заемщика прекращается с момента предоставления отступного взамен исполнения, а не с момента достижения сторонами соглашения об отступном;

- при постановке на учет приобретенное имущество (имущественные права) отражаются в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- суммы требований в части не прекращенных договором об отступном продолжают учитываться на тех же счетах, на которых требования были учтены ранее.

В случае, когда соглашением сторон установлено, что с предоставлением отступного прекращаются все обязательства по договору, то приобретаемое имущество отражается в учете в сумме всех прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств.

Если соглашением сторон стоимость предоставляемого отступного установлена меньше задолженности заемщика по всем обязательствам, но обязательства прекращаются полностью, то разница между суммой прекращенных обязательств и стоимостью предоставленного отступного как задолженность, безнадежная к погашению, подлежит списанию с баланса за счет резерва на возможные потери. А в случае, если на момент списания обязательства резерв не создавался или создан не в полной сумме, то убыток подлежит отнесению на расходы. Полученный убыток уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль.

До принятия банком решения о реализации или использовании имущества в собственной деятельности, полученного по соглашению об отступном оно учитывается на балансовом счете № 61011 «Внеоборотные запасы», учет производится с НДС.

При принятии банком решения – « о реализации имущества, полученного по договору отступного»

В этом случае банк отражает в учете следующие проводки:

Дебет счета 301 – корреспондентские счета

Кредит счета 61209 – «Выбытие (реализация) имущества»

Дебет счета 61209 - «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит счета 61011 - «Внеоборотные запасы»

При принятии банком решения об использовании имущества для собственных нужд путем списания со счета 61011«Внеоборотные запасы» на соответствующие счета баланса по учету имущества.

В этом случае банк отражает следующие проводки по учету имущества:

1. Дебет счета 60701 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

Кредит счета 61011 «Внеоборотные запасы»

2. Дебет счета 60401 «Основные средства»

Кредит счета 60701 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

По учету инвентаря

Дебет 61009 « Инвентарь и принадлежности»

Кредит 61011 «Внеоборотные запасы»

Бухгалтерский учет операций при прекращении обязательств по договорам на предоставление денежных средств (договор/соглашение об отступном) см. Приложение № 10 «Учетной политики на 2011г».

8.13. Порядок учета выдачи специальной одежды сотрудникам банка.

Порядок обеспечения работников специальной одеждой регулируется трудовым законодательством. Трудовой кодекс обязывает работодателя бесплатно предоставлять сотрудникам спецодежду: «... специальную одежду нужно выдавать только тем работникам, которые заняты на работах с вредными и (или) опасными условиями труда, а также на работах, выполняемых в особых температурных условиях или связанных с загрязнением».

Выдача работникам специальной одежды, а также ее возврат находят отражение в личных карточках работников, в которых указывается срок полезного использования. Этот документ служит подтверждением начала и прекращения носки специальной одежды.

Спецодежда не является вознаграждением работников за выполненные ими трудовые обязанности, а также доходом, полученным ими в натуральной форме, так как выдавалась работникам во временное пользование и только на время выполнения трудовых обязанностей, при этом должны быть соблюдены следующие моменты:

1. издан приказ по банку о выдаче спецодежды, в котором указано, что сотрудникам каких подразделений и при выполнении каких видов работ, связанных с производственными целями, выдается спецодежда;

2. заполнена ведомость учета специальной одежды, содержащая подписи лиц, получивших спецодежду;

3. составлен и подписан акт о списании специальной одежды.

Бухгалтерский учет:

ДТ 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

КТ 30102 «Корреспондентский счет» - оплата за спецодежду;

ДТ 61008 «Материалы»

КТ 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - приход спецодежды;

ДТ 70606 «Расходы банка»

КТ 61008 «Материалы» - списание при выдаче.

9. Учет доходов и расходов будущих периодов.

На счетах доходов и расходов будущих периодов учитываются суммы, единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах. Счета 61301, 61304, 61401, 61403.

По кредиту счета № 61301 отражаются суммы процентов, полученных в счет будущих периодов.

По дебету счета № 61401 отражаются суммы процентов, уплаченных в счет будущих периодов.

По кредиту счета № 61304 отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные поступления.

По дебету счета № 61403 отражаются перечисляемые суммы арендной платы; абонентской платы; суммы страховых взносов; суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги; за сопровождение программных продуктов; за рекламу; за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи.

Также при значительной сумме затрат (свыше 10.000.000 рублей) на приобретение программного обеспечения (продукта), его сопровождение, работы по установке и настройке, консультационные услуги по внедрению и сопровождению программного обеспечения, учитываются на бал.счете 61403 с равномерным отнесением на расходы равными долями в течение предполагаемого срока использования, обусловленного договором. Стоимость работ, необходимых для ввода в эксплуатацию и дальнейшего использования программного обеспечения относится на увеличение программного продукта.

Если срок использования приобретаемого продукта в договоре не определен, банк вправе установить срок отнесения на расходы на свое усмотрение, который утверждается в распорядительном документе, утвержденном Председателем Правления банка.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала принято считать календарный месяц.

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

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

Списание на доходы:

Дебет № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

Кредит № 70601 «доходы»

Списание на расходы:

Дебет № 70606 «Расходы»

Кредит № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям».

VII. Отчетность банка.

1. Порядок составления и предоставления отчетности банка.

Отчетность ОАО КБ "Хлынов" призвана обеспечить получение необходимых данных для разработки и проведения в жизнь управленческих решений, осуществления надзора за деятельностью банка. Пользователями отчетности банка являются руководство банка, акционеры банка, органы осуществляющие контроль за работой банка (Центральный банк РФ, Инспекция по налогам и сборам др.), а также подразделения банка, осуществляющие анализ работы банка.

Основными требованиями при составлении отчетности являются полнота ее заполнения, достоверность отчетных данных, а также своевременность ее представления. В формах отчетности приводятся все предусмотренные в них показатели. В случае отсутствия данных по тому или иному показателю в соответствующей статье (строке, графе) отчетности проставляется ноль.

В отчетности должна быть обеспечена сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода.

Формы отчетности проверяют и подписывают руководитель кредитной организации, главный бухгалтер (лица, их замещающие), либо другие должностные лица, подписи которых предусмотрены на формах отчетности. Лица, подписавшие и завизировавшие отчеты, несут ответственность за их достоверность, полноту и своевременность представления.

Ответственность лиц, имеющих доступ к информации, содержащейся в представляемых формах отчетности, определяется действующим законодательством.

Вся отчетность банка формируется путем распечатки из соответствующего банковского программного обеспечения, уполномоченными на это лицами.

2. Отчеты банка.

2.1. Ежедневные.

-кассовые журналы, составляются в порядке, установленном правилами и положениями по кассовой работе, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй приобщается к бухгалтерскому журналу.

Так как обработка банковских операций в банке ведется с использованием программного обеспечения на основе единой базы данных и каждое рабочее место автоматизировано, то ведомость

остатков по счетам, по лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам выпечатывается на 1 января, по мере необходимости (в любое время).

-ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость по счетам первого, второго порядка составляется по балансовым и внебалансовым счетам, по счетам ДЕПО, срочным сделкам по установленной форме. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года;

-ежедневный баланс. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым банком, составляется за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день. Балансы для публикации составляются на основе баланса по счетам второго порядка.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер производит сверку :

соответствия остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;

соответствия остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

При выявлении расхождений выясняются причины этого расхождения и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

2.2. Отчетность предоставляется в ГУ Банка России в соответствии с указаниями ЦБР от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Порядок подготовки и сдачи годовой бухгалтерской отчетности осуществляется в соответствии с указанием Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Формы годового отчета составляются и представляются в рублях и копейках. Годовой бухгалтерский отчет представляется в территориальное учреждение Банка России после его составления и подписания, проведения аудиторской проверки, утверждения на годовом общем собрании акционеров Банка, но не позднее срока представления публикуемой отчетности в Главное управление Банка России по Кировской области.

В годовой отчетности отражаются события после отчетной даты (СПОД), т.е. факты деятельности банка, которые происходят в период между 31 декабря отчетного года и подписанием годовой отчетности, и имеют существенное влияние на деятельность Банка.

Ответственные исполнители, сроки предоставления отчетности закрепляются в распоряжении по ОАО КБ "Хлынов".

2.3. Ведение книги покупок, книги продаж.

Согласно главы 21 НК РФ, статьи 170, п.5 банки имеют право относить на расходы НДС по приобретенным услугам.

Ведение книги покупок и книги продаж допускается в электронном виде. В этом случае по истечении налогового периода, но не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, книга покупок и книга продаж распечатывается, страницы пронумеровываются, прошнуровываются и скрепляются печатью.

Допускается оформление дополнительных листов книги продаж (покупок) в электронном виде. В этом случае указанные дополнительные листы распечатываются, прикладываются соответственно к книге продаж или покупок за налоговый период в котором был зарегистрирован счет-фактура до внесения в него исправлений, пронумеровываются с продолжением сквозной нумерации страниц книги покупок или книги продаж за указанный налоговый период, прошнуровываются и скрепляются печатью.

Регистрация счетов-фактур в книге продаж (покупок) производится в хронологическом порядке в том налоговом периоде, в котором возникает налоговое обязательство.

Контроль за правильностью ведения книги продаж (покупок) осуществляется руководителем организации или уполномоченным лицом.

Книга продаж (покупок) хранится в течение 5 лет после внесения последней записи.

2.4. Отчетность, предоставляемая в ИФНС.

А). Налог на прибыль - рассчитывается в соответствии с главой 25 Налогового Кодекса, учетной политикой для налогообложения Банка, на основании данных налоговых регистров, разработанных в Банке.

Б). Налог на добавленную стоимость - для уплаты исчисляется ежеквартально, исходя из фактических оборотов по реализации услуг, облагаемых НДС. Перечисляется равными долями до 20-го числа каждого месяца, квартала, следующего за отчетным кварталом.

Учет НДС производится в следующем порядке.

1. За оказанные услуги, выполненные работы:

перечислено поставщику при приобретении товарно-материальных ресурсов и услуг, по которым уплачивается НДС:

Д-т 60312 — л. сч. поставщика

К-т 30102 кор. сч.

— на общую сумму с НДС;

За выполненные услуги на основании актов о завершении работ и т.п.:

Д-т 60310 — л. сч. «НДС, уплаченный по работам, услугам производственного назначения»

К-т 60312 — л. сч. поставщика

— на сумму НДС.

2. Реализация материальных ресурсов и услуг, по которым банк должен взимать НДС, полученный за материальные ресурсы и услуги:

Д-т 30102 — кор. сч. Или 60311 – «Расчеты с покупателями»

К-т 60309 — л. сч. «НДС полученный»

К-т 70601 — л. сч. доходов.

3. Отнесение НДС на расходы:

Сумма НДС, относящаяся на расходы банка (в последний день месяца):

Д-т 70606 — по соответствующей статье по товарам, работам производственного назначения

К-т 60310 — л. сч. «НДС, уплаченный за работы, услуги производственного назначения»

Расчеты с бюджетом.

Сумма НДС, подлежащая взносу в бюджет, — это кредитовое сальдо по счету 60309 л. сч. «НДС полученный» :

— перечисление налога в бюджет:

К-т 60309 — л. сч. «НДС полученный»

К-т 30102 — кор. сч.

— на сумму НДС.

НДС за работы и услуги непромышленного назначения, списывается на счет 70606 по соответствующей статье и не уменьшает налогооблагаемую базу.

В). Налог на имущество.

Для определения налогооблагаемой базы принимается остаточная стоимость основных средств

Дебет 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит 60601 «Амортизация основных средств»

На 1-е число каждого месяца, в исчисляемом периоде, берется остаточная стоимость на 31 (30) число. На расходы налог на имущество относится в последний рабочий день квартала:

Дебет 70606 «Расходы»

Кредит 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

Перечисление налога на имущество осуществляется не позднее 30-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Дебет 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит 40401 «Доходы, распределяемые органами Федерального Казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации».

Г). Единый социальный налог.

Объектом налогообложения признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые банком в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам.

Налоговая база определяется как сумма доходов, полученных как в денежной форме, так и в натуральной форме, по каждому физическому лицу с начала налогового периода по истечению каждого месяца с нарастающим итогом.

Дебет 70606 «Расходы»

Кредит 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

Перечисление налога не позднее 15-го числа следующего месяца.

Дебет 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит 40401 «Доходы, распределяемые органами Федерального Казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации».

Д). Земельный налог.

Налоговая база определяется в отношении каждого собственного земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января. Налог квартальный.

Дебет 70606 «Расходы»

Кредит 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

Перечисление происходит в бюджет районов, где расположен земельный участок.

Дебет 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит 40401 «Доходы, распределяемые органами Федерального Казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации».

Е). Транспортный налог.

Налоговая база определяется по каждому транспортному средству от мощности двигателя в лошадиных силах.

Дебет 70606 «Расходы»

Кредит 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

Перечисление в бюджет происходит не позднее 30-го числа месяца следующего за отчетным.

Дебет 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит 40401 «Доходы, распределяемые органами Федерального Казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации».

Ответственность за корректность предоставляемой информации в контролирующие органы несут руководитель и главный бухгалтер банка.

3. Порядок составления консолидированной отчетности в ОАО КБ «Хлынов».

3.1. Консолидированная отчетность банка составляется согласно Положению Банка России от 30.07.2002 № 191-П, Положению ЦБР от 5 января № 246-П, Указанию ЦБР от 14 апреля 2003 года № 1270-У, Указания ЦБР от 16 января 2004 года № 1376-У и другими указаниями Центрального банка России.

Банк составляет консолидированную отчетность и предоставляет ее в электронном виде в Главное Управление Банка России по Кировской области.

Отчетность предоставляется на 1 апреля, 1 июля, 1 октября – не позднее одного месяца после отчетной даты.

Отчет о составе участников банковской (консолидированной) группы составляется и представляется по мере внесения изменений не позднее 10 рабочих дней со дня внесения сведений, а по требованию Банка России – в течение 10 рабочих дней со дня получения письменного требования Банка России. На 1 января – в срок не более двух месяцев после отчетной даты.

По состоянию на 1 января после отчетного года, в течение 10 дней после проведения собрания акционеров, публикуется годовой консолидированный отчет в составе:

- 1) консолидированный бухгалтерский отчет
- 2) консолидированный отчет о прибылях и убытках
- 3) информация о составе участников группы, уровне достаточности капитала и величине сформированных группой резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Годовой отчет и годовой консолидированный отчет публикуются одновременно в одном периодическом печатном издании. В случае опубликования отчетов в разных периодических печатных изданиях опубликование отчетов сопровождается ссылкой на указание названия издания, в котором был опубликован другой отчет, и даты выхода этого издания в свет.

Годовой отчет и годовой консолидированный отчет публикуются с мнением аудиторской организации об их достоверности.

В течение трех рабочих дней после даты опубликования годовых отчетов они направляются в Центральный банк.

Влияние участника признается несущественным в случае, если валюта баланса участника составляет менее 1% валюты баланса банка/ консолидированной группы.

Головная кредитная организация банковской/консолидированной группы составляет консолидированную отчетность путем включения в состав своего балансового отчета и отчета о прибылях и убытках на соответствующую отчетную дату данных об участниках, исходя из метода, определенного в соответствии с положением Банка России от 30.07.2002 № 191-П.

Дополнительно на основе консолидированной отчетности головная организация банковской/консолидированной группы рассчитывает собственные средства (чистые активы), а также значения обязательных нормативов и открытых валютных позиций по банковской/консолидированной группе.

3.2. Составление консолидированной отчетности осуществляется методом полной консолидации.

Банк для составления консолидированной отчетности составляет и ведет в течение всего срока владения участника группы, по каждому участнику группы карточку консолидации.

3.2.1. При составлении консолидированного балансового отчета по форме 0409802 постатейно суммируются активы и пассивы балансов головной кредитной организации и участников банковской/консолидированной группы.

При этом:

а) исключаются вложения головной кредитной организации и других участников в уставные капиталы консолидируемых участников и соответственно уставные капиталы консолидируемых участников в части, принадлежащей головной кредитной организации и другим участникам, а также вложения участников в уставный капитал головной кредитной организации;

б) исключаются операции и сделки, проводимые между головной кредитной организацией и консолидируемыми участниками и непосредственно между консолидируемыми участниками;

в) исключаются суммы резервов и фондов консолидируемых участников;

г) в статью "Резервы и фонды" включаются пропорционально доле участия банковской/консолидированной группы в капитале консолидируемого участника суммы резервов и фондов консолидируемого участника, накопленные с момента приобретения головной кредитной

организацией и/или участниками акций (долей) консолидируемого участника, дающих основание для применения метода полной консолидации до отчетной даты. Оставшаяся часть резервов и фондов с учетом их величины, созданной до момента приобретения банковской/консолидированной группой акций (долей) участника, включается в статью "Доля собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)";

д) в актив и/или пассив включаются показатели, отражающие разницу стоимости приобретения долей капитала. Данные показатели рассчитываются на момент приобретения банковской/консолидированной группой акций (долей) консолидируемого участника и представляют собой разницу между стоимостью акций (долей), отраженной в балансовых отчетах головной кредитной организации и участников, владеющих данными акциями (долями), и величиной собственных средств (чистых активов) участника, умноженной на долю контроля банковской/консолидированной группы в капитале консолидируемого участника.

Отрицательное значение указанной разницы отражается в пассиве по статье "Разница стоимости приобретения долей капитала".

Положительное значение отражается в активе по статье "Разница стоимости приобретения долей капитала".

Отрицательная величина разницы стоимости приобретения долей капитала представляет собой резерв банковской/консолидированной группы, который может быть направлен на уменьшение убытков группы, в сумме, не превышающей суммы убытка участника, по которому была определена данная разница.

Положительное значение разницы стоимости приобретения долей капитала подлежит амортизации в течение 5 лет с даты приобретения банковской/консолидированной группой акций (долей) консолидируемого участника ежеквартально равными долями на расходы группы. При этом значение статьи "Разница стоимости приобретения долей капитала" актива консолидированного балансового отчета ежеквартально уменьшается на сумму амортизации.

Учет отрицательных и положительных значений разницы стоимости приобретения долей капитала ведется по каждому участнику банковской/консолидированной группы отдельно.

Положительные и отрицательные значения указанных показателей не сальдируются и отражаются по соответствующим статьям актива и пассива раздельно;

е) головная кредитная организация может предъявить требования к консолидируемому участнику по проведению переоценки стоимости отдельных объектов его имущества, по которой это имущество отражено в балансе консолидируемого участника. Проведение головной кредитной организацией переоценки осуществляется на момент приобретения акций (долей), дающих основание для применения метода полной консолидации в сравнении с рыночными ценами или ценами, по которым данное имущество отражено в балансе головной кредитной организации.

Переоценка осуществляется в том случае, если в течение 12 месяцев до приобретения переоценка основных средств в соответствии с требованиями нормативных актов Министерства финансов Российской Федерации и Банка России данным участником не проводилась. В этом случае отчетность консолидируемого участника включается в состав консолидированной отчетности банковской/консолидированной группы с учетом проведенной переоценки. Разница стоимости приобретения долей капитала рассчитывается от величины собственных средств (чистых активов) консолидируемого участника, включающей в себя сумму произведенной переоценки. В случае, если консолидируемый участник проводил переоценку в течение предыдущих 12 месяцев до приобретения группой его акций (долей), то переоценка стоимости его имущества не производится;

ж) исключается сумма прибыли (убытка) консолидируемого участника;

з) сумма прибыли (убытка) консолидируемого участника в части доли участия группы в капитале участника отражается по статье "Прибыль (убыток) за отчетный период". Оставшаяся часть прибыли - по статье "Прибыль (убыток), принадлежащая малым акционерам (участникам)".

При выходе малых акционеров (участников) из состава акционеров (участников) участника банковской/консолидированной группы в случае, если сумма убытков консолидируемого участника, приходящаяся на долю малых акционеров (участников), больше суммы, определяющей долю участия малых акционеров (участников) в капитале консолидируемого участника, то разница между этими величинами уменьшает статью "Доля собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)", а при ее недостаточности - относится на убытки группы;

и) в случае отсутствия у головной кредитной организации права собственности на акции (доли) участников банковской/консолидированной группы консолидированная отчетность составляется в следующем порядке.

При составлении консолидированного балансового отчета по статьям суммируются активы и пассивы балансов головной кредитной организации и консолидируемых участников. При этом собственные средства (чистые активы) участников группы исключаются и включаются в статью "Доля собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)".

При составлении консолидированного отчета о прибылях и убытках по статьям суммируются все доходы и расходы головной кредитной организации и консолидируемых участников. При этом прибыль консолидируемых участников в полном объеме включается в статью "Прибыль (убыток), принадлежащая малым акционерам (участникам)".

3.2.2. При составлении консолидированного балансового отчета статьи бухгалтерского баланса по кредитным организациям группируются в соответствии с порядком, определенным Банком России.

3.2.3. Порядок включения в статьи консолидированной отчетности отчетных данных участников банковской/консолидированной группы - некредитных организаций определяется Банком России.

3.2.4. При составлении консолидированного отчета о прибылях и убытках по состоянию суммируются все доходы и расходы головной кредитной организации и консолидируемых участников.

При этом:

а) исключаются доходы и расходы от взаимных операций консолидируемых участников с головной кредитной организацией и другими участниками;

б) исключаются дивиденды, полученные консолидируемыми участниками от других участников банковской/консолидированной группы. В консолидированном отчете о прибылях и убытках отражаются только дивиденды, полученные от организаций и лиц, не входящих в состав банковской/консолидированной группы;

в) определяется сумма прибыли (убытка) консолидируемого участника, не принадлежащая банковской/консолидированной группе. Доля малых акционеров (участников) определяется исходя из величины нераспределенной прибыли или убытка консолидируемого участника и доли участия в капитале консолидируемого участника, не принадлежащего группе.

Доходы и расходы участников банковской (консолидированной) группы - некредитных организаций включаются в соответствующие статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках в соответствии с порядком, определенным Банком России.

В случае, если банковская (консолидированная) группа приобрела акции (доли) консолидируемого участника в течение отчетного периода, то финансовые результаты, полученные консолидируемым участником, включаются в состав финансовых результатов банковской (консолидированной) группы только за период с момента приобретения группой акций (долей) данного участника (первого включения в состав консолидированной отчетности). В случае выбытия консолидируемого участника его доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках только до даты его выбытия.

3.3. Отчетные данные, предоставляемые для составления консолидированной отчетности:

- для составления формы отчетности 0409801 «Отчет о составе участников банковской/консолидированной группы» предоставляет полное наименование, фактическое место нахождения, место нахождения, установленное учредительными документами, код ОКПО, вид деятельности;

- бухгалтерский баланс на отчетную дату;

- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;

- расчет чистых активов участника группы

- сведения об остатках на балансовых и забалансовых счетах, а также расшифровки счетов (субсчетов) в рублях и иностранной валюте, необходимые для расчетов открытых валютных позиций и обязательных нормативов группы;

- сведения об объемах операций и сделок, о расчетах с головной кредитной организацией и другими участниками группы с указанием счетов бухгалтерского учета, статей отчета о прибылях и убытках, на которых отражены операции и сделки, требования и обязательства, доходы и расходы;

- сведения о продажах основных средств участником группы другим участникам группы;

- сведения о дивидендах, начисленных, выплаченных участником группы другим участникам группы, и дивидендах, полученных участником группы от других участников группы.

3.4. Отчет об открытых валютных позициях банковской/консолидированной группы составляется на основании отчетных данных участников группы – кредитных организаций и данных аналитического учета валютных операций, совершаемых участником группы. Банк после получения данных от участников группы о суммах операций и об объемах сделок, проведенных в иностранной валюте, суммирует их с данными аналитического учета банка и участников группы для последующего отражения в отчете об открытых валютных позициях банковской/консолидированной группы.

3.5. При расчете значений обязательных нормативов группы используются отчетные данные банка и участников группы, которые включаются в консолидированную отчетность группы по методу полной консолидации (в части доли, принадлежащей группе).

Обязательные нормативы группы рассчитываются в соответствии с методикой, установленной нормативными актами Банка России.

При расчете обязательных нормативов исключаются требования и обязательства, исключенные при составлении консолидированной отчетности.

VIII. Составление годового отчета, реформация баланса.

1. Общие положения.

1.1. 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 (далее - нового года). В дальнейшем в целях настоящего Указания 31 декабря отчетного года именуется "отчетная дата".

1.2. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД

1.3. Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1.4. В состав годового отчета кредитной организации включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма),
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма),
- Отчет о движении денежных средств,
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов,
- Сведения об обязательных нормативах,
- Аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности", федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 9 Федерального закона "Об аудиторской деятельности".
- Пояснительная записка.

1.5. Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января по форме приложения № 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения № 8 к приложению к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения № 14 к приложению к Положению N 302-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

1.6. Годовой отчет представляется кредитными организациями в территориальные учреждения Банка России, которые осуществляют надзор за их деятельностью.

1.7. Годовой отчет подлежит опубликованию в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке опубликования и представления кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп информации о своей деятельности.

2. Подготовка к составлению годового отчета

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

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

По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году в соответствии с требованиями пункта 1.9 части 1 приложения к Положению N 302-П с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

- Принимает меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 60312 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям" (47423), с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций за отчетный год. При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности необходимо осуществить сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, оформить ее двусторонними актами.

Анализирует капитальные вложения с целью недопущения учета на счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

- Начисляет и отражает в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящихся к периоду до 1 января нового года.
- Главным бухгалтером или его заместителем сверки осуществляется сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения, расхождения между данными аналитического и синтетического учета не допускаются.
- Обеспечивается выдача клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января нового

года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

От всех клиентов - юридических лиц (включая кредитные организации), до 31 января нового года получают письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января нового года.

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

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

- Осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, ссудных (по учету кредитов, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной ссудной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетов по учету обеспечения по кредитам Банка России), счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке России.
- Принимаются необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения (47416). При наличии остатка средств на счетах на отчетную дату банк указывает причину и дату возникновения сумм в пояснительной записке.
- Осуществление мероприятий по завершению на 1 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через структурные подразделения Банка России и отражаемых на счете N 30223 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России". В этих целях поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) суммы на основании полученных от структурных подразделений Банка России выписок и подтверждающих расчетных документов должны быть в полном объеме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения с отражением в учете последним рабочим днем отчетного года.
- Производит расчеты, уточнения и отражения на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

3. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете

3.1. Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

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

3.1.1. К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

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

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

3.1.2. К корректирующим событиям после отчетной даты, могут быть отнесены:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации (корректировка суммы резервов на возможные потери),

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности (корректировка суммы резервов на возможные потери);

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

увеличение резервов

Дебет 70706 - «Расходы»

Кредит счетов по учету резервов

Уменьшение резервов

Дебет счетов по учету резервов

Кредит 70701 – «Доходы»

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

Дебет 70706 (27101- 27103) - «Расходы»

Кредит 60322 лицевые счета кредиторов – Расчеты с прочими кредиторами

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

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

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

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

Доначисление налогов (налога на прибыль)

Дт 70711 символ 28101 – «Налог на прибыль»

Кт 60301 –Расчеты по налогам и сборам

Уменьшение отражается (налога на прибыль)

Дт 60301- Расчеты по налогам и сборам

Кт 70711 – Налог на прибыль

Переплата отражается (налога на прибыль)

Дт 60302 –Расчеты по налогам и сборам

Кт 70711– Налог на прибыль

Корректировка иных налогов

Дт 70706 символ 26411 –«Расходы»

Кт 60301 – Расчеты по налогам и сборам

Или

Дт 60301 – Расчеты по налогам и сборам

Кт 70706 символ 26411- «Расходы»

обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.

Существенность ошибки определяется главным бухгалтером совместно с Председателем Правления банка (либо их заместителями), в каждом отдельном случае отдельно.

Объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);

Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

Увеличение стоимости

Дебет 60401 – «Основные средства, кроме земли»

Кредит 10601 – «Прирост стоимости имущества при переоценке»

Одновременно доначисляется амортизация

Дебет 10601- «Прирост стоимости имущества при переоценке»

Кредит 60601- «Амортизация основных средств»

Отражение уценки:

Дебет 60601- «Амортизация основных средств»

Кредит 10601- Прирост стоимости имущества при переоценке»

Если сумма уценки превышает остаток на счете 10601, сумма превышения относится в Дебет счета по учету расходов:

Дебет 70706 (символ 26306)- «Расходы»-

Кредит 60401-«Основные средства, кроме земли»

В последующем, когда произойдет дооценка сумма дооценки, равная сумме уценки, проведенной в предыдущий период и отнесенной на расходы, относится на доходы.

Дебет 60401--«Основные средства, кроме земли»

Кредит 70701 (символ 16303) -«Доходы»

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

Отражение не начисленных до 1 января доходов/расходов от операций, срок признания которых относится к периоду до 1 января, в качестве событий после отчетной даты.

В случае получения головной кредитной организацией в период составления годового отчета не начисленных до 1 января нового года **доходов** от банковских операций и других сделок, операционных доходов, прочих доходов, в т.ч. начисленных штрафов, пеней, неустоек по любым операциям, срок признания которых относится к периоду до 1 января нового года, указанные доходы отражаются в балансе головного банка бухгалтерскими проводками, являющимися проводками по отражению СПОД:

Дебет счетов 47423 «Требования по прочим операциям»

60312 - «Расчеты с поставщиками, покупателями, подрядчиками»

60323 – «Расчеты с прочими дебиторами»

Кредит счета 70701 «Доходы» со СПОД

И одновременно проводкой, не являющейся проводкой по СПОД

Дебет счета 30102 – Корреспондентский счет кредитной организации

Кредит счетов 47423 - «Требования по прочим операциям»

60312 - «Расчеты с поставщиками, покупателями, подрядчиками»

60323 - «Расчеты с прочими дебиторами» по л/счету контрагента.

В случае осуществления головной кредитной организацией в период составления годового отчета **расходов** по банковским операциям и другим сделкам, операционных расходов, прочих расходов, в т.ч. начисленных штрафов, пеней, неустоек по любым операциям, срок признания которых относится к периоду до 1 января нового года, указанные доходы отражаются в балансе головного банка бухгалтерскими проводками, являющимися проводками по отражению СПОД:

Дебет счета 70706 - «Расходы»

Кредит счетов 47422 - «Обязательства по прочим операциям»

60311 - «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

60322 - «Расчеты с прочими кредиторами» по л/счету контрагента, со СПОД

И одновременно проводкой, не являющейся проводкой по СПОД

Дебет счетов 47422- «Обязательства по прочим операциям»

60311 - «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

60322 - «Расчеты с прочими кредиторами» по л/счету контрагента,

Кредит счета 30102- «Корреспондентский счет кредитной организации»

Для учета не начисленных до 1 января нового года в дополнительных офисах (филиалах) банка доходов/расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов/расходов, прочих доходов/расходов, в т.ч. штрафов, пеней, неустоек по любым операциям, срок признания которых относится к периоду до 1 января нового года, на балансе головного офиса банка открываются отдельные лицевые счета:

На балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям» - отдельный лицевой счет «Требования по получению доходов от банковских операций и сделок», признанных в качестве СПОД»;

На балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, покупателями, подрядчиками» - отдельный лицевой счет «Требования по получению операционных доходов, признанных в качестве СПОД»;

На балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» - отдельный лицевой счет «Требования по получению прочих доходов, в т.ч. штрафов, пеней, неустоек, признанных в качестве СПОД»;

На балансовом счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» - отдельный лицевой счет «Обязательства по оплате расходов от банковских операций и сделок, признанных в качестве СПОД»;

На балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - отдельный лицевой счет «Обязательства по оплате операционных расходов, признанных в качестве СПОД»;

На балансовом счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - отдельный лицевой счет «Обязательства по оплате прочих расходов, в т.ч. штрафов, пеней, неустоек, признанных в качестве СПОД».

Отражение полученных (уплаченных) доходов/расходов, относящихся к периоду до 1 января, не списанных на счета доходов (расходов) до 1 января, в качестве событий после отчетной даты.

В случае установления в ходе составления годового отчета фактов, фактически полученных (уплаченных) доходов/расходов относящихся к периоду до 1 января нового года, но не списанных на счета доходов (расходов) в связи с несвоевременным получением документов, подтверждающих факт оказания работ, услуг (получения товаров, работ, услуг), такие доходы (расходы) подлежат отражению в качестве СПОД.

Отражение **доходов** по оказанным работам и услугам после получения от контрагентов документов, подтверждающих факт принятия работ/услуг, в головном офисе оформляется проводкой, являющейся проводкой по отражению СПОД:

Дебет 47422 «Обязательства по прочим операциям»

60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по л/счету контрагента,

Кредит 70701 «Доходы».

Списание оплаченных **расходов** за полученные товары, работы, услуги после получения от контрагентов документов, подтверждающих факт получения товаров, работ, услуг. В головном офисе оформляется проводкой, являющейся проводкой по отражению СПОД:

Дебет 70706 «Расходы»

Кредит 47423 «Требования по прочим операциям»

60312 «Расчеты с поставщиками, покупателями, подрядчиками»,

60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по л/счету контрагента.

Указанные проводки являются завершающими записями по отражению событий после отчетного года.

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

3.2.1 События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса кредитной организации.

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

3.2.2. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", подлежат переносу на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

Счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» открывается в разрезе символов отчета ОПУ.

3.2.3. События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" (за исключением счета N 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения"). При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

уставного капитала;

кассы;

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

корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-

корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);

привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете N 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения" отражаются суммы, перенесенные со счета N 70612 "Выплаты из прибыли после налогообложения". События после отчетной даты на указанном счете не отражаются. Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса.

3.2.4. На дату составления годового отчета остатков на счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" быть не должно.

Перенос остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года" осуществляются следующими бухгалтерскими записями.

При наличии неиспользованной прибыли:

Дебет - соответствующих счетов по учету доходов счета N 707 "Финансовый результат прошлого года"

Кредит - счета N 70801 "Прибыль прошлого года",

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета N 707 "Финансовый результат прошлого года".

При наличии убытка:

Дебет - счета N 70802 "Убыток прошлого года"

Кредит - соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета N 707 "Финансовый результат прошлого года",

Дебет - соответствующих счетов по учету доходов счета N 707 "Финансовый результат прошлого года"

Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты (СПОД) и проводятся в срок не позднее – 28 марта года следующего за отчетным.

3.2.5. В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам кредитной организации СПОД показывается оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговому строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов"), события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке "в том числе СПОД" в графах 5 - 10.

В графах входящих и исходящих остатков события после отчетной даты по строке "в том числе СПОД" не выделяются.

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, форма приложения № 13.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (СПОД) по форме приложения № 14 к приложению к Положению N 302-П.

Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета отчет о прибылях и убытках, составляемого по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П, заполняются также с учетом событий после отчетной даты.

3.2.6. Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем.

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

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой "СПОД". Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив "Годовой отчет за ____ год". В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета, со всеми документами по составлению годового отчета.

Сшив "Годовой отчет за ____ год" хранится в порядке, установленном для хранения годового отчета.

4. Составление годового отчета

4.1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" с изменениями и дополнениями.

4.2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием N 2332-У.

4.3. Отчет о движении денежных средств составляется в порядке, определяемом Указанием N 2332-У.

4.4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов составляется в порядке, определяемом Указанием N 2332-У.

4.5. Сведения об обязательных нормативах составляются в порядке, определяемом Указанием Банка России N 2332-У.

4.6. Пояснительная записка должна содержать существенную информацию о кредитной организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, в том числе:

перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах;

краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год;

краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации;

перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации;

краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;

сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;

сведения о просроченной задолженности;

принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;

описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении. Если возможность оценить последствия события после отчетной даты в денежном выражении отсутствует, то кредитная организация должна указать на это. Критерии

существенности определяются кредитной организацией самостоятельно и отражаются в учетной политике. К таким событиям, в частности, могут быть отнесены следующие:

- 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 обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или 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.

В пояснительной записке сообщается о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием.

В пояснительной записке банк объявляет изменения в своей учетной политике на следующий отчетный год.

4.7. 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, пояснительная записка подписываются руководителем и главным бухгалтером банка и утверждаются годовым собранием акционеров.

5. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров (участников)

5.1. По итогам проведения годового собрания акционеров (участников) и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

5.2. На основании решения годового собрания акционеров (участников) сумма распределенной между акционерами (участниками) прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам".

5.3. При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда кредитной организации на соответствующую сумму осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10701 "Резервный фонд".

5.4. При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10901 "Непокрытый убыток".

5.5. При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров (участников), в том числе на вознаграждение органам управления банка, на соответствующие суммы осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

5.6. Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) банка полностью или частично оставлена в ее распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10801 "Нераспределенная прибыль".

5.7. При наличии в утвержденном акционерами (участниками) годовом отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) банка осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет - счетов N 10602 "Эмиссионный доход", N 10701 "Резервный фонд", N 10801 "Нераспределенная прибыль"

Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 10901 "Непокрытый убыток"

Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

5.8. В случае принятия решения собранием акционеров, выплатить дивиденды своим акционерам в течение отчетного года, проводки могут быть отражены двумя способами:

1. За счет прибыли прошлых лет – нераспределенная прибыль:

ДТ 10801 «Нераспределенная прибыль»

КТ 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам».

2. За счет прибыли текущего года:

ДТ 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения»

КТ 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам».

5.9. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров (участников).

IX. Заключение.

Положения Учетной политики распространяются на все структурные подразделения банка - ОАО КБ «Хлынов», вне зависимости от их местонахождения.