Утверждено

«25» декабря 2013 г.

Советом директоров Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)
(указывается орган кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)
Протокол №9
от «27» декабря 2013 г.

Зарегистрировано

«24» февраля 2014 г.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
(наименование регистрирующего органа)
Директор Т.А. Тяжельникова
(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)
Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)
(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения, без обеспечения, размещаемые путем открытой подписки со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска; номинальная стоимость - 1000 (Одна тысяча) рублей, количество ценных бумаг к размещению - 2 000 000 (Два миллиона) штук

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 4030211B

(указывается индивидуальный государственный регистрационный номер и, при дополнительном выпуске, индивидуальный код)

печать регистрирующего органа

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Президент Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)
(Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)

подпись

А.А.Швец
И.О. Фамилия

Дата «24» января 2014 г.

Главный бухгалтер Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)
(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации – эмитента)

подпись

С.М. Ломова
И.О. Фамилия

Дата «24» января 2014 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы

Введение 9

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 проспект 14

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента 14

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента 15

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента 17

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента 20

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента 20

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг 20

II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг 21

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг 21

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг 21

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить 21

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг 21

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг 22

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг 27

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг 28

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг 33

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг 33

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента 48

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг: 48

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента 50

3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента 50

3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность 50

3.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента 53

3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам 53

3.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента 56

3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг 57
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг 57
3.5.1. Кредитный риск 57
3.5.2. Страновой риск 58
3.5.3. Рыночный риск 58
3.5.4. Риск ликвидности 60
3.5.5. Операционный риск 61
3.5.6. Правовой риск 62
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 63
3.5.8. Стратегический риск 64
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте 66
4.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента 66
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента 66
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента 67
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента 69
4.1.4. Контактная информация 71
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика 71
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента 71
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента 72
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента 72
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента 72
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента 74
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях 75
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента 77
4.6. 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 77
4.6.1. Основные средства 77
4.7. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) 78
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента 79
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента 79
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) 85
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента 89
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента 89
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента 99
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента 102
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований 102

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента 103

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента 108

5.5.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента 110

VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента 112

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента 112

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента 117

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента 140

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента 141

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента 145

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента 153

6.7. 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 154

6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента 154

VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 156

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента 156

7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций 156

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента 161

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента 161

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций 163

7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 168

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности 169

VIII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация 171
8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента 171

8.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента 173

8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента 174

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента 174

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж 174

8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года 175

8.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента 175

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг 176
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах 176

9.1.1. Общая информация 176

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях 178

а) размер дохода по облигациям 178
б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона) 181
в) порядок и условия досрочного погашения облигаций 184
г) порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения 184
д) сведения о платежных агентах по облигациям 191
е) действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям 191
ж) сведения о лице, предоставляющем обеспечение 196
з) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям 196
и) сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском 196

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах 197

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента 197

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием 197

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия 197
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия 197
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием 197
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций 197
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия 197

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг 197

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг 198

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг 198

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента 199

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и (или) по размещению эмиссионных ценных бумаг 199

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг 202

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг 202

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг 202

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг 203

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации 204

X. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах 207

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте 207

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента 207

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента 207

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента 208

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента 210

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций 213

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом 214

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента 214

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента 217

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента 220

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены 220

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными 220

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением 220

10.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием 220

10.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента 220

10.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам 221

10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента 221

10.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента 228

10.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента 228

10.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента 228

10.9. Иные сведения 228

Приложение №1 229
Приложение №2 248
Приложение №3 419
Приложение №4 620
Приложение №5 837

Введение

Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

вид	*Облигации*
категория (тип) (для акций)	-
серия (для облигаций)	*Серия 03*
иные идентификационные признаки ценных бумаг	*документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения без обеспечения, размещаемые путем открытой подписки со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска (далее по тексту совместно именуются совокупно- «Облигации серии 03» и по отдельности «Облигация серии 03»).*
количество размещаемых ценных бумаг	*2 000 000 (Два миллиона) шт.*
номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации)	*1 000 (Одна тысяча) рублей.*
порядок и сроки размещения	*Размещение Облигаций серии 03 проводится по открытой подписке путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций серии 03, указанной в п.9.3.6 решения о выпуске Облигаций серии 03 (далее по тексту – «Решение о выпуске») (далее по тексту – «Цена размещения») и п.2.4 настоящего проспекта ценных бумаг (далее по тексту – «Проспект»). Сделки при размещении Облигаций серии 03 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «Биржа») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии 03, поданных участниками торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действующими от своего имени как за свой счет, так и за счет и по поручению своих клиентов (далее по тексту – «Участник торгов» или «Участники торгов»), с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту - «Правила Биржи»).* *Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков порядке.* *Размещение Облигаций серии 03 осуществляется Эмитентом через посредника - профессионального участника рынка ценных бумаг, действующего от своего имени, но по поручению и за счет Эмитента – Общество с ограниченной ответственностью «Брокерская компания «РЕГИОН» (далее по тексту – «Андеррайтер»), информация о котором приведена в пункте 9.3.4 Решения о выпуске и п.2.5 Проспекта.* *Размещение Облигаций серии 03 осуществляется путем*

	сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии 03 по фиксированной цене и ставке по первому купону, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом (далее по тексту – «Сбор адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону»). *Не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций серии 03 уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине ставки по первому купону. Информация о величине ставки по первому купону Облигаций серии 03 раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков и предусмотренном в п.14. Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта. Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций серии 03.* *При размещении Облигаций серии 03 путем Сбора адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций серии 03, содержащие обязанность заключить в дату начала размещения с ними или с действующим в его интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение Эмитентом размещаемых Облигаций серии 03 (далее по тексту – «Предварительные договоры», «Предварительный договор»).* *Подробно порядок размещения Облигаций серии 03 указан в п.9.3 Решения о выпуске и п.2.7 Проспекта.*
дата начала размещения (или порядок ее определения)	*Дата начала размещения Облигаций серии 03 определяется решением единоличного исполнительного органа Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) (далее по тексту также – «Эмитент», «Банк», «Общество», «кредитная организация – эмитент») после государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03 и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.* *Размещение Облигаций серии 03 начинается не ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Проспекту путем опубликования текста зарегистрированного Проспекта в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов в сфере финансовых рынков, а также в соответствии с п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.* *После государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03 и до начала размещения Облигаций серии 03 Эмитент вправе отказаться от размещения Облигаций серии 03, представив в регистрирующий орган*

	соответствующие заявление и отчет об итогах выпуска Облигаций серии 03, содержащий информацию о том, что ни одна Облигация выпуска не размещена. *Решение об отказе от размещения Облигаций серии 03 принимает уполномоченный орган Эмитента, к компетенции которого относится вопрос о размещении Облигаций серии 03.* *Информация об отказе Эмитента от размещения Облигаций серии 03 раскрывается в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков.* *Сообщение о дате начала размещения Облигаций серии 03 раскрывается Эмитентом в следующие сроки:* *— в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством, которое в установленном порядке уполномочено на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее по тексту – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций серии 03;* *— на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту – «сеть Интернет»), предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии 03.* *В случае, если ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, при опубликовании информации в сети Интернет, за исключением публикации в Ленте новостей, помимо страницы в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг - http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 Эмитент в обязательном порядке будет использовать страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/.* *Далее по тексту Проспекта страница в сети Интернет, предоставляемая одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526, а также страница в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ именуются как «Страницы в сети Интернет».* *О принятом решении о дате начала размещения Облигаций серии 03 Эмитент уведомляет НРД и ЗАО «ФБ ММВБ» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.* *Дата начала размещения Облигаций серии 03,*

	определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций серии 03, определенных законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске и Проспектом. *В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций серии 03, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций серии 03 в Ленте новостей и в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.* *О принятом решении об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – «НРД») и Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» в дату принятия такого решения.*
дата окончания размещения (или порядок ее определения)	*Датой окончания размещения Облигаций серии 03 является более ранняя из следующих дат:* *а) 10-й рабочий день с даты начала размещения Облигаций серии 03;* *б) дата размещения последней Облигации серии 03 выпуска.* *При этом срок окончания размещения Облигаций серии 03 не может превышать 1 (Одного) года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03.* *Эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске и Проспектом. Такие изменения вносятся в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков. При этом каждое продление срока размещения Облигаций серии 03 не может составлять более 1 (Одного) года, а общий срок размещения Облигаций серии 03 с учетом его продления - более 3 (Трех) лет с даты государственной регистрации их выпуска.* *Информация о продлении срока размещения Облигаций серии 03 раскрывается в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков.*
цена размещения или порядок ее определения	*Цена размещения Облигаций серии 03 равна 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 03 и составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию серии 03.* *Начиная со второго дня размещения Облигаций серии 03, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии 03 уплачивает цену в размере 100 (Ста) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 03, а также накопленный купонный доход по Облигациям серии 03 (далее по тексту – «НКД») за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:*

	*НКД = С1 * Nom * (Т - Т0)/ 365/ 100 %, где* *НКД – накопленный купонный доход на одну Облигацию серии 03, руб.;* *Nom - номинальная стоимость одной Облигации серии 03, руб.;* *С1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых;* *Т0 - дата начала размещения,* *Т –дата приобретения Облигаций серии 03 при размещении.* *Величина НКД в расчете на одну Облигацию серии 03 определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).* *Преимущественное право приобретения Облигаций серии 03 не предусмотрено.*
условия обеспечения (для облигаций с обеспечением)	*По Облигациям серии 03 обеспечение не предусмотрено.*
условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг)	*Облигации серии 03 не являются конвертируемыми ценными бумагами.*

Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг:

Средства, которые будут получены в результате размещения Облигаций серии 03, в отношении которых составлен Проспект, Эмитент предполагает направить на финансирование текущей деятельности, в том числе на увеличение объемов кредитования реального сектора экономики и потребительского кредитования.

Иная информация:

Отсутствует.

Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее (их) планов, 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 проспекте ценных бумаг.

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 проспект

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

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Совет директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)

Фамилия, Имя, Отчество	**Год рождения**
1	2
1. Беднов Сергей Сергеевич	*1957*
2. Епископ ТИХОН (Зайцев Александр Викторович) (Заместитель Председателя Совета директоров)	*1967*
3.Кагдина Елена Александровна	*1963*
4. Козлова Светлана Вячеславовна	*1962*
5. Коробова Клавдия Петровна	*1939*
6. Коровицын Дмитрий Геннадьевич (Заместитель Председателя Совета директоров)	*1967*
7. Литвяков Виктор Иванович	*1956*
8. Садовничая Анна Викторовна	*1974*
9. Холодова Елена Михайловна (Заместитель Председателя Совета директоров)	*1957*
10. Швец Александр Алексеевич	*1959*
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Беднов Сергей Сергеевич	*1957*

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации-эмитента:

Правление АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)

Фамилия, Имя, Отчество	**Год рождения**
1	2
1. Булойчик Ирина Николаевна	*1971*
2. Громова Надежда Владиславовна	*1973*
3. Гуща Александр Николаевич	*1978*
4. Киселев Дмитрий Викторович	*1974*
5. Ломова Светлана Михайловна	*1965*
6. Панасенко Павел Евгеньевич	*1970*
7. Швец Александр Алексеевич (Председатель Правления)	*1959*

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Президент АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)

Фамилия, Имя, Отчество	**Год рождения**
1	2
Швец Александр Алексеевич	*1959*

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	*30101810700000000259*
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	*отделение 2 Московского ГТУ ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России*

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контр-агента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	*ОАО Банк ВТБ*	*г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29*	*7702070139*	*044525187*	*30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России*	*30110840300010000005*	*30109840400000000654*	*НОСТРО*
						30110978600010000004	*30109978655550000070*	*НОСТРО*
						30110756300010000005	*30109756900000000345*	*НОСТРО*
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	*ОАО «АЛЬФА-БАНК»*	*107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27*	*7728168971*	*044525593*	*30101810200000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ*	*30110978000010000002*	*30109978400000001023*	*НОСТРО*
						30110840800010000026	*30109840200000000404*	*НОСТРО*
						30110398800010000002	*30109398300000000005*	*НОСТРО*
						30110980700010000002	*30109980800000000010*	*НОСТРО*
						30110810200010000009	*30109810500000001023*	*НОСТРО*
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	*ОАО «Сбербанк России»*	*Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19*	*7707083893*	*044525225*	*30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России*	*30110840000010000033*	*30109840100000000467*	*НОСТРО*
						30110978600010000033	*30109978700000000467*	*НОСТРО*

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контр-агента	Тип счета

1	2	3	4	5	6	7	8	9
The Bank of New York Mellon	*BNYM*	*One Wall Street , New York, NY10286 USA*	-	*SWIFT: IRVTUS3N*	-	*30114840300010000001*	*890-0060-271*	*корреспондентский*
VTB Bank(Deutschland) AG	*VTB Bank (Deutschland) AG*	*Walter-Kolb - Strasse 13 D-60594 Frankfurt am Main Germany*	-	*SWIFT: OWHBDEFF*	-	*30114840300010000014*	*0104703418*	*корреспондентский*
						30114978200010000015	*014703392*	*корреспондентский*
VTB Bank (Austria) AG	*VTBA*	*Parkring 6,A-1011 Vienna, Austria*	-	*SWIFT: DOBAATWW*	-	*30114840600010000015*	*11.00.0615407.001*	*корреспондентский*
						30114978500010000016	*11.00.0615407.900*	*корреспондентский*
Commerzbank AG	*Commerzbank AG*	*D-60261 Frankfurt am Main, Germany*	-	*SWIFT: COBADEFF*	-	*30114756700010000012*	*400887021400 CHF*	*корреспондентский*
						30114840700010000012	*400887021400 USD*	*корреспондентский*
						30114978300010000012	*400887021400 EUR*	*корреспондентский*
MEINL BANK Aktiegesselschaft	*MEINL BANK AG*	*Bauernmarkt 2, 1010 Vienna, Austria*	-	*SWIFT: MEINATWW*	-	*30114840600010000002*	*462324*	*корреспондентский*
						30114978800010000004	*462325*	*корреспондентский*

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента

1.

Полное фирменное наименование	*Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬФА-АУДИТ»*
Сокращенное фирменное наименование	*ООО «АЛЬФА-АУДИТ»*
ИНН	*7729144853*
ОГРН	*1037700017662*
Место нахождения	*109147, г. Москва, ул. Марксистская, д.34, к.8*
Номер телефона и факса	*телефон/факс: +7 (495) 911 36 21*
Адрес электронной почты	*info@rosaudit.com*

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента

Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9

Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента

2010 год.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка

- *бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная по законодательству Российской Федераций, по итогам деятельности за 2010 год;*
- *бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности, за 2010 год.*

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:

ООО «АЛЬФА-АУДИТ» и/или его должностные лица долей в уставном капитале кредитной организации – эмитента не имеют.

предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом:

Заемные средства ООО «АЛЬФА-АУДИТ» и/или его должностным лицам не предоставлялись.

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей:

Тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.) с ООО «АЛЬФА-АУДИТ» кредитная организация – эмитент не поддерживает (не имеет). Родственных связей между сотрудниками и/или членами органов управления кредитной организации – эмитента и сотрудниками и/или членами органов управления ООО «АЛЬФА-АУДИТ» не имеется.

сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора:

Должностные лица кредитной организации – эмитента не являются одновременно должностными лицами ООО «АЛЬФА-АУДИТ».

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

За время сотрудничества с данным аудитором факторов оказывающих влияние на его

независимость от Эмитента не было. Аудитор являлся полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Процедура проведения тендера, связанного с выбором аудитора Эмитента, не предусмотрена.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Рекомендации по кандидатуре аудитора из числа признанных независимых аудиторов, обладающих высокой профессиональной репутацией предварительно обсуждаются Правлением и представляются Совету директоров Эмитента. Выбор аудиторской фирмы проводится Эмитентом на основании рассмотрения предлагаемых аудиторских услуг, различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской фирмы - анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг. На основании представленной Правлением информации Совет директоров Эмитента рекомендует кандидатуру аудитора для утверждения путем внесения соответствующего вопроса в повестку дня общего собрания акционеров Эмитента. Аудитор Эмитента утверждается общим собранием акционеров Эмитента.

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

Аудитором в рамках специальных аудиторских заданий работы не проводились.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2010 год	*Аудитор определен решением Годового общего собрания акционеров от 14.05.2010 г., Протокол от 19.05.2010 г. №2. Размер оплаты услуг аудитора определяется в соответствии с объемом выполняемых им задач на основании договора оказания услуг, заключенным между Эмитентом и Аудитором.*	*2 500 000,00 рублей, в том числе НДС 0,00 рублей*	*Отсроченные и/или просроченные платежи за оказанные услуги отсутствуют*

2.

Полное фирменное наименование	*Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС»*
Сокращенное фирменное наименование	*ООО АКГ «ХАРС»*
ИНН	*7102004543*
ОГРН	*1027100739951*
Место нахождения	*300041, г. Тула, ул. Фр. Энгельса, д. 73*
Номер телефона и факса	*Тел.: +7 (4872) 31 08 00;*
Адрес электронной почты	*Факс: +7 (4872) 31 92 46*

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента

Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9

Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором

проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента

2011 год, 2012 год.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка

- *бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная по законодательству Российской Федераций, по итогам деятельности за 2011 год;*
- *бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная по законодательству Российской Федераций, по итогам деятельности за период с 01 января по 30 июня 2012 года включительно;*
- *бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная по законодательству Российской Федераций, по итогам деятельности за 2012 год;*
- *бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности, за 2011 год;*
- *бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности, за 2012 год.*

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:

ООО АКГ «ХАРС» и/или его должностные лица долей в уставном капитале кредитной организации – эмитента не имеют.

предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом:

Заемные средства ООО АКГ «ХАРС» и/или его должностным лицам не предоставлялись.

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей:

Тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.) с ООО АКГ «ХАРС» кредитная организация – эмитент не поддерживает (не имеет). Родственных связей между сотрудниками и/или членами органов управления кредитной организации – эмитента и сотрудниками и/или членами органов управления ООО АКГ «ХАРС» не имеется.

сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора:

Должностные лица кредитной организации – эмитента не являются одновременно должностными лицами ООО АКГ «ХАРС».

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

За время сотрудничества с данным аудитором факторов оказывающих влияние на его независимость от Эмитента не было. Аудитор являлся полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

В целях снижения и исключения влияния указанных факторов Эмитент предпринимает следующие меры:

- осуществляет контроль в отношении заключения с аудитором (должностными лицами аудитора) сделок по предоставлению ему (им) заемных средств;

- не принимает совместное участие с аудитором в продвижении своих услуг, в совместной деятельности и т.п. сделках и проектах;

- на основе предоставленных должностными лицами сведений осуществляет контроль за фактами совмещения должностными лицами Эмитента должностных обязанностей у аудитора.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Процедура проведения тендера, связанного с выбором аудитора Эмитента, не

предусмотрена.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Рекомендации по кандидатуре аудитора из числа признанных независимых аудиторов, обладающих высокой профессиональной репутацией предварительно обсуждаются Правлением и представляются Совету директоров Эмитента. Выбор аудиторской фирмы проводится Эмитентом на основании рассмотрения предлагаемых аудиторских услуг, различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской фирмы - анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг. На основании представленной Правлением информации Совет директоров Эмитента рекомендует кандидатуру аудитора для утверждения путем внесения соответствующего вопроса в повестку дня общего собрания акционеров Эмитента. Аудитор Эмитента утверждается общим собранием акционеров Эмитента.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:
Аудитором в рамках специальных аудиторских заданий работы не проводились.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2011 год	*Аудитор определен решением Годового Общего собрания акционеров Эмитента от 17.05.2011 г., Протокол от 19.05.2011 г. № 2. Размер оплаты услуг аудитора определяется в соответствии с объемом выполняемых им задач на основании договора оказания услуг, заключенным между Эмитентом и Аудитором.*	*600 000,00 рублей, в том числе НДС 0,00 рублей*	*Отсроченные и/или просроченные платежи за оказанные услуги отсутствуют*
2012 год	*Аудитор определен решением Годового Общего собрания акционеров Эмитента от 11.05.2012 г., Протокол от 12.05.2012 г. №2. Размер оплаты услуг аудитора определяется в соответствии с объемом выполняемых им задач на основании договора оказания услуг, заключенным между Эмитентом и Аудитором.*	*600 000,00 рублей, в том числе НДС 0,00 рублей*	*Отсроченные и/или просроченные платежи за оказанные услуги отсутствуют*

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Эмитент не привлекал оценщика для целей выпуска и размещений Облигаций. Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, в связи с чем также не привлекал оценщика.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

В целях эмиссии Облигаций Эмитент не привлекал финансового консультанта на рынке ценных бумаг, а также иных лиц, оказывающих эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг. Проспект Облигаций не подписывался финансовым консультантом на рынке ценных бумаг, а также иными лицами, оказывающими консультационные услуги.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Иные лица, подписавшие Проспект и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела, отсутствуют.

II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг

Вид ценных бумаг:	*облигации*
Серия:	*Серия 03*
Иные идентификационные признаки облигаций:	*документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения без обеспечения, размещаемые путем открытой подписки со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска*
Форма размещаемых ценных бумаг:	*документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Порядок конвертации ценных бумаг:
Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми и не являются опционами кредитной организации – эмитента.

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг:
1 000 (Одна тысяча) рублей.
Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента:
Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми и не являются опционами кредитной организации – эмитента.

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить

Количество размещаемых ценных бумаг:	*2 000 000 (Два миллиона)*	шт.
Объем по номинальной стоимости:	*2 000 000 000 (Два миллиарда)*	руб.
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы	*Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми и не являются опционами кредитной организации – эмитента*	шт.
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы		руб.

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения ценных бумаг:
Цена размещения Облигаций серии 03 равна 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 03 и составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию серии 03.
Начиная со второго дня размещения Облигаций серии 03, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии 03 уплачивает цену в размере 100 (Ста) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 03, а также накопленный купонный доход по Облигациям серии 03 (далее по тексту – «НКД») за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:
*НКД = С1 * Nom * (Т - Т0)/ 365/ 100 %, где*
НКД – накопленный купонный доход на одну Облигацию серии 03, руб.;
Nom - номинальная стоимость одной Облигации серии 03, руб.;
С1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых;
Т0 - дата начала размещения,
Т –дата приобретения Облигаций серии 03 при размещении.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию серии 03 определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право:

Преимущественное право приобретения Облигаций серии 03 не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:	*Дата начала размещения Облигаций серии 03 определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03 и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п.14 Решения о выпуске п.2.9 Проспекта.* *Размещение Облигаций серии 03 начинается не ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Проспекту путем опубликования текста зарегистрированного Проспекта в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов в сфере финансовых рынков, а также в соответствии с п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.* *После государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03 и до начала размещения Облигаций серии 03 Эмитент вправе отказаться от размещения Облигаций серии 03, представив в регистрирующий орган соответствующие заявление и отчет об итогах выпуска Облигаций серии 03, содержащий информацию о том, что ни одна Облигация выпуска не размещена.* *Решение об отказе от размещения Облигаций серии 03 принимает уполномоченный орган Эмитента, к компетенции которого относится вопрос о размещении Облигаций серии 03.* *Информация об отказе Эмитента от размещения Облигаций серии 03 раскрывается в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков.* *Сообщение о дате начала размещения Облигаций серии 03 раскрывается Эмитентом в следующие сроки:* *— в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций серии 03;* *—на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии 03.* *В случае, если ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, при опубликовании информации в сети Интернет, за исключением публикации в Ленте новостей, помимо страницы в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей*

	информации на рынке ценных бумаг - http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 Эмитент в обязательном порядке будет использовать страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/. *О принятом решении о дате начала размещения Облигаций серии 03 Эмитент уведомляет НРД и ЗАО «ФБ ММВБ» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.* *Дата начала размещения Облигаций серии 03, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций серии 03, определенных законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске и Проспектом.* *В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций серии 03, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций серии 03 в Ленте новостей и в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.* *О принятом решении об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет НРД и ЗАО «ФБ ММВБ» в дату принятия такого решения.*
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	*Датой окончания размещения Облигаций серии 03 является более ранняя из следующих дат:* *а) 10-й рабочий день с даты начала размещения Облигаций серии 03;* *б) дата размещения последней Облигации серии 03 выпуска.* *При этом срок окончания размещения Облигаций серии 03 не может превышать 1 (Одного) года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03.* *Эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске и Проспект. Такие изменения вносятся в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков. При этом каждое продление срока размещения Облигаций серии 03 не может составлять более 1 (Одного) года, а общий срок размещения Облигаций серии 03 с учетом его продления - более 3 (Трех) лет с даты государственной регистрации их выпуска.* *Информация о продлении срока размещения Облигаций серии 03 раскрывается в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков.*
Способ размещения ценных бумаг:	*Открытая подписка*

Акционеры кредитной организации – эмитента *не имеют* преимущественное

право приобретения размещаемых ценных бумаг.

Размещение ценных бумаг осуществляется *без возможности* их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Иные существенные, по мнению кредитной организации - эмитента, условия размещения ценных бумаг:

Отсутствуют.

Размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией – эмитентом *с привлечением* лиц, оказывающих услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и (или) организации размещения ценных бумаг:

1. Полное фирменное наименование:	*Общество с ограниченной ответственностью «Урса Капитал»*
Сокращенное фирменное наименование	*ООО «Урса Капитал»*
Место нахождения	*Российская Федерация, город Москва, Бутиковский переулок, дом 14, строение 1*
ИНН (если применимо)	*7708636639*
ОГРН (если применимо)	*5077746720618*

Сведения о лицензии на осуществление брокерской деятельности:

номер:	*№077-10288-100000*
дата выдачи:	*19.06.2007 г.*
срок действия:	*без ограничения срока действия*
орган, выдавший указанную лицензию:	*Центральный банк Российской Федерации (Банк России)*

Основные функции:

В соответствии с Соглашением об организации и размещении облигационного займа, заключенным между Эмитентом, ООО «Урса Капитал», ООО «БК «РЕГИОН» и ОАО АКБ «РОСБАНК» (далее по тексту – «Соглашение»), основными функциями ООО «Урса Капитал» являются в том числе:

— *разработка рекомендаций относительно структуры и параметров выпуска Облигаций серии 03, а также по процедуре выпуска Облигаций серии 03, их размещения, обращения и погашения;*

— *организация маркетинговых мероприятий перед размещением Облигаций серии 03 в соответствии с перечнем маркетинговых мероприятий, согласованным с Эмитентом;*

— *прием в срок, установленный Эмитентом, предложений (оферт) о покупке Облигаций серии 03 от потенциальных инвесторов в целях заключения Предварительных договоров;*

— *подготовка проектов документов (сообщений), необходимых для раскрытия Эмитентом информации о выпуске Облигаций серии 03 в соответствии с законодательством Российской Федерации.*

а) обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

отсутствует

б) обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера

отсутствует

в) право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг

отсутствует

Размер вознаграждения

Не более 1 (Одного) процента от объема выпуска Облигаций серии 03

2. Полное фирменное наименование:	*Общество с ограниченной ответственностью «Брокерская компания «РЕГИОН» (Андеррайтер)*
Сокращенное фирменное наименование	*ООО «БК РЕГИОН»*
Место нахождения	*119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корпус 2*
ИНН (если применимо)	*7708207809*
ОГРН (если применимо)	*1027708015576*

Сведения о лицензии на осуществление брокерской деятельности:

номер:	*№ 077-08969-100000*
дата выдачи:	*28 февраля 2006 года*
срок действия:	*без ограничения срока действия*
орган, выдавший указанную лицензию:	*Федеральная служба по финансовым рынкам*

Основные функции:

В соответствии с Соглашением об организации и размещении облигационного займа, заключенным между Эмитентом, ООО «Урса Капитал», ООО «БК РЕГИОН» и ОАО АКБ «РОСБАНК», основными функциями ООО «БК РЕГИОН» (выше и далее по тексту также – «Андеррайтер») являются в том числе:

— *разработка рекомендаций относительно структуры и параметров выпуска Облигаций серии 03, а также по процедуре выпуска облигаций, их размещения, обращения и погашения;*

— *организация маркетинговых мероприятий перед размещением Облигаций серии 03 в соответствии с перечнем маркетинговых мероприятий, согласованным с Эмитентом;*

— *прием в срок, установленный Эмитентом, предложений (оферт) о покупке Облигаций серии 03 от потенциальных инвесторов в целях заключения Предварительных договоров;*

— *подготовка проектов документов (сообщений), необходимых для раскрытия Эмитентом информации о выпуске Облигаций серии 03 в соответствии с законодательством Российской Федерации;*

— *осуществление функции Андеррайтера по удовлетворению заявок, а именно продажа от своего имени и за счет Эмитента Облигаций серии 03 в соответствии с условиями Соглашения и процедурой, установленной эмиссионными документами, а также нормативно-правовыми актами, регулирующими выпуск и обращение ценных бумаг в Российской Федерации;*

— *предоставление Эмитенту в режиме реального времени информации о принятых в ходе размещения на ЗАО «ФБ ММВБ» заявках на покупку Облигаций серии 03, также предоставление Эмитенту информации о заключенных в ходе размещения сделках по продаже Облигаций серии 03.*

а) обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

отсутствует

б) обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера

отсутствует

в) право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и

размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг

отсутствует

Размер вознаграждения

Не более 1 (Одного) процента от объема выпуска Облигаций серии 03

3. Полное фирменное наименование:	*Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*
Сокращенное фирменное наименование	*ОАО АКБ «РОСБАНК»*
Место нахождения	*107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34*
ИНН (если применимо)	*7730060164*
ОГРН (если применимо)	*1027739460737*

Сведения о лицензии на осуществление брокерской деятельности:

номер:	*№ 177-05721-100000*
дата выдачи:	*06 ноября 2001 года*
срок действия:	*без ограничения срока действия*
орган, выдавший указанную лицензию:	*Федеральная служба по финансовым рынкам*

Основные функции:

В соответствии с Соглашением об организации и размещении облигационного займа, заключенным между Эмитентом, ООО «Урса Капитал», ООО «БК РЕГИОН» и ОАО АКБ «РОСБАНК», основными функциями ОАО АКБ «РОСБАНК» являются в том числе:

— разработка рекомендаций относительно структуры и параметров выпуска Облигаций серии 03, а также по процедуре выпуска облигаций, их размещения, обращения и погашения;

— организация маркетинговых мероприятий перед размещением Облигаций серии 03 в соответствии с перечнем маркетинговых мероприятий, согласованным с Эмитентом;

— прием в срок, установленный Эмитентом, предложений (оферт) о покупке Облигаций серии 03 от потенциальных инвесторов в целях заключения Предварительных договоров;

— подготовка проектов документов (сообщений), необходимых для раскрытия Эмитентом информации о выпуске Облигаций серии 03 в соответствии с законодательством Российской Федерации.

а) обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

отсутствует

б) обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера

отсутствует

в) право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг

отсутствует

Размер вознаграждения

Не более 1 (Одного) процента от объема выпуска Облигаций серии 03

Одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа):

Эмитент не планирует предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа).

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Срок оплаты ценных бумаг:	*Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций серии 03 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами клиринговой организации. Денежные расчеты при размещении Облигаций серии 03 по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций серии 03 осуществляются в день заключения соответствующих сделок.* *Денежные средства, полученные от размещения Облигаций серии 03, зачисляются в НРД на счет Андеррайтера. Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера в НРД, переводятся им на счёт Эмитента в сроки, согласованные Андеррайтером с Эмитентом.*
Форма оплаты ценных бумаг:	*При приобретении Облигаций серии 03 предусмотрена оплата только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.*

Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:	*Облигации серии 03 размещаются при условии их полной оплаты. При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии 03, указанных в заявках на покупку Облигаций серии 03, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.* *Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций серии 03:* *полное фирменное наименование кредитной организации: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;* *сокращенное фирменное наименование кредитной организации: НКО ЗАО НРД;* *место нахождения кредитной организации : город Москва, улица Спартаковская, дом 12;* *ИНН кредитной организации: 7702165310;* *БИК кредитной организации: 044583505;* *корреспондентский счет кредитной организации: 30105810100000000505;* *получатель средств, поступающих в оплату ценных бумаг: Общество с ограниченной ответственностью «Брокерская компания «РЕГИОН»;* *номер счета получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 30411810100010000736;* *КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 775001001;* *ИНН получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 7708207809.*
Валюта платежа:	*В валюте Российской Федерации.*
Перечень имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги:	
Оплата Облигаций серии 03 неденежными средствами не предусмотрена.	

Сведения об оценщике (перечень возможных оценщиков), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги:

Оплата Облигаций серии 03 неденежными средствами не предусмотрена. Оценщик для определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги, не привлекался.

Информация о наличии возможности рассрочки оплаты ценных бумаг, размере и сроке внесения каждого платежа

Возможность рассрочки при оплате Облигаций серии 03 не предусмотрена.

Иные существенные, по мнению эмитента, условия оплаты размещаемых ценных бумаг

Отсутствуют.

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения ценных бумаг, в том числе форма и способ заключения договоров, место и момент их заключения:

Размещение Облигаций серии 03 проводится по открытой подписке путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций серии 03, указанной в п.9.3.6 Решения о выпуске и п.2.4 Проспекта (далее по тексту – «Цена размещения»). Сделки при размещении Облигаций серии 03 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии 03, поданных участниками торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действующими от своего имени как за свой счет, так и за счет и по поручению своих клиентов (далее по тексту – «Участник торгов» или «Участники торгов»), с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту - «Правила Биржи»).

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков порядке.

полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»;

сокращенное фирменное наименование : ЗАО «ФБ ММВБ»; ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»;

место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13;

номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: лицензия биржи № 077-007 от 20 декабря 2013 г., без ограничения срока действия;

орган, выдавший указанную лицензию: Центральный Банк Российской Федерации (Банк России).

Размещение Облигаций серии 03 осуществляется Эмитентом через посредника - профессионального участника рынка ценных бумаг, действующего от своего имени, но по поручению и за счет Эмитента – Общество с ограниченной ответственностью «Брокерская компания «РЕГИОН» (далее по тексту – «Андеррайтер»), информация о котором приведена в пункте 9.3.4 Решения о выпуске и в пункте 2.5 Проспекта.

Эмитент до начала размещения Облигаций серии 03 предоставляет Андеррайтеру список лиц, сделки с которыми в ходе размещения Облигаций серии 03 в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации могут быть признаны сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Облигаций серии 03 сделки купли-продажи Облигаций серии 03, в совершении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Размещение Облигаций серии 03 осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии 03 по фиксированной цене и ставке по первому купону, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом (далее по тексту – «Сбор адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону»).

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на покупку Облигаций серии 03. Потенциальный покупатель Облигаций серии 03, являющийся

Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Облигаций серии 03 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в депозитарии, осуществляющем учет прав на Облигации серии 03, за исключением НРД (далее по тексту - «Депозитарий», «Депозитарии»). Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций серии 03 уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине ставки по первому купону. Информация о величине ставки по первому купону Облигаций серии 03 раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков и предусмотренном в п.14. Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций серии 03.

При размещении Облигаций серии 03 путем Сбора адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций серии 03, содержащие обязанность заключить в дату начала размещения с ними или с действующим в его интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение Эмитентом размещаемых Облигаций серии 03 (далее по тексту – «Предварительные договоры», «Предварительный договор»).

Порядок заключения Предварительных договоров:

В адресованных Эмитенту офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации серии 03 у Эмитента, и минимальную ставку первого купона по Облигациям серии 03, при которой он готов приобрести Облигации серии 03 у Эмитента на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена Эмитентом, акцептована полностью или в части.

Прием адресованных Эмитенту оферт от потенциальных покупателей с предложением Эмитенту заключить Предварительный договор осуществляется лицами, указанными в п.9.3.4 Решения о выпуске и п.2.5 Проспекта, и допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке для направления оферт потенциальными покупателями с предложением заключить Предварительные договоры.

Порядок раскрытия информации о сроке и порядке для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций серии 03 с предложением заключить Предварительные договоры:

1) Эмитент раскрывает информацию о сроке и порядке для направления оферт потенциальными покупателями с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания срока) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о сроке для направления оферт потенциальными покупателями с предложением заключить Предварительный договор:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.*

В случае, если на момент наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок для направления данных оферт.

2) Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления Эмитента дата окончания срока для направления оферт потенциальными покупателями на заключение

Предварительных договоров может быть изменена решением уполномоченного органа управления Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.*

В случае, если на момент наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3) Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения и в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.*

В случае, если на момент наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Заключение Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, принятых указанными в п.9.3.4 Решения о выпуске и п.2.5 Проспекта лицами и переданных ими Эмитенту по истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций серии 03 с предложением заключить Предварительные договоры. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Основные договоры купли-продажи Облигаций серии 03 заключаются путем выставления адресных заявок в системе торгов ЗАО «ФБ ММВБ» по цене размещения Облигаций серии 03, указанной в п.9.3.6 Решения о выпуске и п.2.4 Проспекта, в дату начала размещения в порядке, установленном ниже.

Размещение Облигаций серии 03 путем Сбора адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки на покупку со стороны Участников торгов, поданные в течение срока размещения, являются офертами покупателей на приобретение размещаемых Облигаций серии 03. Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций серии 03 (т.е. акцепт) направляется Эмитентом Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления Андеррайтером встречных адресных заявок в течение срока размещения Облигаций серии 03. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка на покупку может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Облигаций серии 03 Участники торгов в течение периода, установленного Биржей по согласованию с Эмитентом и Андеррайтером (далее по тексту –

«Период подачи заявок») подают адресные заявки на покупку Облигаций серии 03 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Заключение сделок по размещению Облигаций серии 03 начинается в дату начала размещения Облигаций серии 03 и заканчивается в последний день срока размещения Облигаций серии 03. Заявки на покупку Облигаций серии 03 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

По окончании Периода подачи заявок на покупку Облигаций серии 03 по фиксированной цене и ставке по первому купону Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее по тексту - «Сводный реестр заявок по фиксированной ставке») и передает его Андеррайтеру или Эмитенту. Сводный реестр заявок по фиксированной ставке содержит все существенные условия каждой заявки на покупку - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок по фиксированной ставке Эмитент по своему усмотрению из числа лиц, подавших адресные заявки на покупку Облигаций серии 03, за исключением лиц, с которыми Эмитент заключил Предварительные договоры, определяет покупателей, которым он намеревается продать Облигации серии 03, а также количество Облигаций серии 03, которое он намеревается продать данным покупателям. При этом Эмитент может принять решение о полном или частичном удовлетворении заявок на покупку в отношении количества Облигаций серии 03, указанного в заявках. При этом заявки Участников торгов, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует при покупке Облигаций серии 03 в ходе размещения от своего имени за счет клиента), Эмитент заключил Предварительные договоры, при условии, что такие заявки на покупку поданы указанными Участниками торгов в исполнение заключенных Эмитентом с ними либо с их клиентами Предварительных договоров подлежат обязательному удовлетворению.

После получения от Эмитента информации о принятом решении Андеррайтер заключает сделки купли-продажи Облигаций серии 03 (удовлетворяет поданные заявки на покупку Облигаций серии 03) путем подачи встречных адресных заявок на продажу Облигаций серии 03 по фиксированной цене и ставке первого купона в адрес Участников торгов (покупателей), указанных в решении Эмитента об удовлетворении заявок, с указанием количества Облигаций серии 03, которое Эмитент желает продать данному покупателю. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех Участников торгов, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует при покупке Облигаций серии 03 в ходе размещения от своего имени за счет клиента), Эмитент заключил Предварительные договоры, при условии, что такие заявки на покупку поданы указанными Участниками торгов в исполнение заключенных Эмитентом с ними либо с их клиентами Предварительных договоров.

В ходе удовлетворения заявок Андеррайтер (в соответствии с принятым Эмитентом решением) вправе либо заключить сделку на условиях, указанных в адресной заявке на покупку, направив Участнику торгов адресную заявку на продажу, либо отклонить полученную заявку на покупку, либо направить Участнику торгов адресную заявку на продажу с новыми условиями. Направляя заявку на покупку Облигаций серии 03 потенциальный приобретатель Облигаций серии 03 соглашается с тем, что она может быть отклонена, удовлетворена полностью или в части. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

Если после удовлетворения заявок, поданных в дату начала размещения Облигаций серии 03 в указанном выше порядке, остались неразмещенные Облигации серии 03, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в любой рабочий день в течение срока размещения Облигаций серии 03 подавать через систему торгов Биржи адресные заявки на покупку Облигаций серии 03 в адрес Андеррайтера по Цене размещения. Эмитент рассматривает такие заявки на покупку и определяет Участников торгов, которым он намеревается продать Облигации серии 03, а также количество Облигаций серии 03, которые он намеревается продать данным Участникам торгов. Андеррайтер по поручению Эмитента заключает сделки с Участниками торгов, которым либо клиентам которых Эмитент желает продать Облигации серии 03, путем выставления встречных адресных заявок на продажу с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному Участнику торгов, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом и Правилами Биржи порядку. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после Периода подачи заявок, тех Участников торгов, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует при покупке Облигаций серии 03 в ходе размещения от своего имени за счет клиента) Эмитент заключил Предварительные договоры, при условии, что такие заявки на покупку поданы указанными Участниками торгов в исполнение заключенных Эмитентом с ними либо с их клиентами Предварительных договоров.

Заявки на покупку Облигаций серии 03 в любой день размещения направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. Заявка на покупку в любой день размещения должна содержать следующие существенные условия:

- *цена покупки (100,00% от номинальной стоимости Облигации серии 03);*
- *количество Облигаций серии 03;*
- *код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*
- *прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.*

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций серии 03, установленная п.9.3.6 Решения о выпуске и п.2.4 Проспекта. В качестве количества Облигаций серии 03 должно быть указано то количество Облигаций серии 03, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

Денежные средства на покупку Облигаций серии 03 при размещении должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии 03, указанных в заявках на покупку Облигаций серии 03, с учетом всех необходимых комиссионных сборов:

полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;

сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД;

место нахождения: город Москва, улица Спартаковская, дом 12;

адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес): 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12;

сведения о лицензии на право осуществления банковских операций: лицензия №3294, выданная Центральным банком Российской Федерации 26.07.2012 г. без ограничения срока действия;

БИК: 044583505;

корреспондентский счет: 30105810100000000505.

Заявки на покупку, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии 03 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии 03 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям серии 03.

Приобретение Облигаций серии 03 в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии 03, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Изменение и расторжение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации или договором.

По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только:

- *при существенном нарушении условий договора другой стороной;*
- *в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или договором.*

Согласно статье 452 Гражданского кодекса Российской Федерации:

- *соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное;*
- *требование об изменении или о расторжении договора может быть заявлено стороной в суд только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор либо неполучения ответа в срок, указанный в предложении или установленный законом либо договором, а при его отсутствии - в тридцатидневный срок.*

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг

Размещенные через Биржу Облигации серии 03 зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций серии 03 в дату совершения операции купли-продажи ценных бумаг. Размещенные Облигации серии 03 зачисляются НРД на счета депо покупателей Облигаций

серии 03 в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций серии 03 на Бирже (далее по тексту– «Правила клиринговой организации»), и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Приходная запись по счету депо первого владельца (приобретателя) в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций серии 03 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций серии 03) открыть соответствующий счёт депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций серии 03 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций серии 03.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Информация не приводится, так как ценные бумаги не размещаются путем закрытой подписки.

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг

Порядок раскрытия информации о начале размещения ценных бумаг

1) Сообщение о дате начала размещения Облигаций серии 03 раскрывается Эмитентом в следующие сроки:

- *в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций серии 03;*
- *на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии 03.*

В случае, если ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, при опубликовании информации в сети Интернет, за исключением публикации в Ленте новостей, помимо страницы в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг - http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 Эмитент в обязательном порядке будет использовать страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/.

О принятом решении о дате начала размещения Облигаций серии 03 Эмитент уведомляет НРД и ЗАО «ФБ ММВБ» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.

Дата начала размещения Облигаций серии 03, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций серии 03, определенных законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске и Проспектом.

О принятом решении об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет НРД и ЗАО «ФБ ММВБ» в дату принятия такого решения.

2) Информация о начале размещения Облигаций серии 03 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций серии 03:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае раскрытия Эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) Облигаций серии 03 в соответствии с порядком, указанным в пп.1 настоящего раздела, раскрытие сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») не требуется.

Порядок раскрытия информации о завершении размещения ценных бумаг

Информация о завершении размещения выпуска Облигаций серии 03 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг

Информация о цене (порядке определения цены) размещения Облигаций серии 03 раскрывается Эмитентом в сообщении о государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03 и в сообщении о дате начала размещения Облигаций серии 03.

Порядок раскрытия информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг

1) В случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами Российской Федерации эмиссия Облигаций серии 03 осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент обязан раскрыть информацию о намерении представить уведомление об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» до начала их размещения. Информация о намерении Эмитента представить уведомление об итогах выпуска Облигаций серии 03 раскрывается Эмитентом не позднее даты начала их размещения и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, которым принято такое решение:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.*

В случае, если на момент наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) В случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков эмиссия Облигаций серии 03 предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент обязан раскрыть информацию о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03 в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («О государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг») в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент опубликует текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на Страницах в сети Интернет.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет. В случае если доступ к информации, содержащейся в Проспекте, обеспечивался Эмитентом дополнительными способами, Эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в отчете об итогах выпуска ценных бумаг, теми же дополнительными способами, которыми обеспечивался доступ к информации, содержащейся в Проспекте.

Начиная с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующему адресу: 123100, город Москва, Краснопресненская набережная, д. 14.

Эмитент обязан предоставить копии отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.

3) В случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков эмиссия Облигаций серии 03 не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент при соблюдении условий, установленных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», вместо отчета об итогах выпуска вправе представить в Банк России уведомление об итогах выпуска Облигаций серии 03. Информация на этапе представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («О представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг») в следующие сроки с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент обязуется предоставить в ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД копию уведомления об итогах выпуска ценных бумаг не позднее, чем на следующий день с момента представления такого уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует текст представленного уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет. Текст представленного уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет. В случае если доступ к информации, содержащейся в Проспекте, обеспечивался Эмитентом дополнительными способами, Эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг, теми же дополнительными способами, которыми обеспечивался доступ к информации, содержащейся в Проспекте. Начиная с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган, все заинтересованные лица могут ознакомиться с уведомлением об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующему адресу: 123100, город Москва, Краснопресненская набережная, д. 14. Эмитент обязан предоставить копии уведомления об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты получения (предъявления)

соответствующего требования.
Эмитент обязан раскрыть информацию о намерении представить уведомление об итогах выпуска Облигаций серии 03 до начала их размещения в порядке, установленном в подпункте 1) настоящего раздела.

Порядок раскрытия информации об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций серии 03 не предусмотрено.

Порядок раскрытия иной информации, связанной с размещением и обращением размещаемых ценных бумаг:

Эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Облигаций серии 03 в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

На дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартальных отчетов и сообщений о существенных фактах Эмитента.

Эмитент будет осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций серии 03, в том числе на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг, в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 4 октября 2011 года №11-46/пз-н (ранее и далее – «Положение о раскрытии информации»), Решения о выпуске и Проспектом.

В случаях, когда в соответствии с Положением о раскрытии информации Эмитент обязан опубликовать информацию, подлежащую раскрытию в Ленте новостей, такое опубликование должно осуществляться в Ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, которые в установленном порядке уполномочены на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг, в срок до 10.00 часов последнего дня, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование. Любая информация, которая может оказать существенное влияние на стоимость публично размещаемых и/или находящихся в публичном обращении ценных бумаг Эмитента и должна быть раскрыта путем опубликования в Ленте новостей, должна быть опубликована Эмитентом в Ленте новостей до ее раскрытия иными способами.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в форме сообщений, раскрываемых на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг, а также в форме сообщений о существенных фактах и иных документов, предусмотренных Положением о раскрытии информации, путем их опубликования в Ленте новостей и на странице сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 в порядке и сроки, установленные Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске и Проспектом. В случае, если на момент наступления соответствующего события, информация о котором должна быть раскрыта на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526, ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент будет раскрывать указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526. При этом публикация в сети Интернет будет осуществляться после публикации в Ленте новостей.

Текст каждого сообщения, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске, Проспектом и Положением о раскрытии информации, должен быть доступен в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты их опубликования в сети Интернет.

Эмитент будет осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков. В срок не более 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Эмитент обязан опубликовать текст ежеквартального отчета в сети Интернет. Текст ежеквартального отчета будет доступен в сети Интернет, в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет. Информация о раскрытии Эмитентом ежеквартального отчета раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О раскрытии эмитентом ежеквартального отчета» в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с

даты опубликования текста ежеквартального отчета Эмитента на Страницах в сети Интернет, а также на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней с даты опубликования текста ежеквартального отчета Эмитента на Страницах в сети Интернет.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске и Проспектом Облигаций серии 03, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и действующими нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент наступления события.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в каждом из сообщений, публикуемых Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске и Положением о раскрытии информации, а также с информацией, содержащейся в Решении о выпуске, Проспекте, в изменениях и/или дополнениях к ним, в отчете об итогах выпуска ценных бумаг или уведомлении об итогах выпуска, в ежеквартальном отчете, а также в иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Положением о раскрытии информации, и получить их копии по адресу: 123100, город Москва, Краснопресненская набережная, д. 14.

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске, Проспектом и Положением о раскрытии информации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске, Проспекта, изменений и/или дополнений к ним, отчета об итогах выпуска ценных бумаг или уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг, ежеквартального отчета, а также копии иных документов, обязательное раскрытие которых предусмотрено Положением о раскрытии информации, владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования. Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов опубликованы Эмитентом по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/rekvizity_dlya_oplaty_rashodov_po_izgotovleniyu_kopij_dokumentov/.

Государственная регистрация выпуска Облигаций серии 03 сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг.

1) Эмитент публикует сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Облигаций серии 03 в форме, установленной действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций серии 03:

— *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

— *на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.*

В случае, если на дату наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске публикуется Эмитентом в форме, установленной действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении

Решения о выпуске:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.*

В случае, если на дату наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526..

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3) Информация о государственной регистрации данного выпуска Облигаций серии 03 раскрывается Эмитентом в форме, установленной действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.*

В случае, если на дату наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент обязан опубликовать тексты зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03 на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Облигаций серии 03 посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. В случае, если на дату наступления обязанности публикации текстов зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, при опубликовании информации в сети Интернет, за исключением публикации в Ленте новостей, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.. При опубликовании Эмитентом текстов Решения о выпуске и Проспекта в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска Облигаций серии 03, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций серии 03.

Тексты зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта будут доступны в сети Интернет с даты истечения срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока - с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций серии 03 этого выпуска.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске и Проспектом и получить их копии по следующему адресу 123100, город. Москва, Краснопресненская набережная, д.14. Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и/или иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.

4) В случае, если после регистрации Проспекта и до начала их размещения Эмитентом составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность за соответствующий отчетный период и (или) возникли новые обстоятельства, которые могут оказать существенное влияние на принятие решения о приобретении соответствующих эмиссионных ценных бумаг, в Проспект должны быть внесены изменения, отражающие указанные обстоятельства. Такие изменения не подлежат государственной регистрации регистрирующим органом, а содержащаяся в них информация должна быть раскрыта до начала размещения эмиссионных ценных бумаг в том же порядке, в котором раскрывается информация, содержащаяся в Проспекте. Положение настоящего абзаца в части внесения в Проспект изменений, отражающих составление Эмитентом соответствующей бухгалтерской (финансовой) отчетности, не применяется в случае, если Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг (ежеквартальный отчет), консолидированной финансовой отчетности эмитента и сообщений о существенных фактах, предусмотренное п.4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ.

5) Эмитент раскрывает информацию о сроке и порядке для направления оферт потенциальными покупателями с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания срока) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о сроке для направления оферт потенциальными покупателями с предложением заключить Предварительный договор:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.*

В случае, если на момент наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок для направления данных оферт.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления Эмитента дата окончания срока для направления оферт потенциальными покупателями на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением уполномоченного органа управления Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.*

В случае, если на момент наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме

и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

6) Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения и в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.*

В случае, если на момент наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

7) Эмитент принимает решение о величине ставки по первому купону и раскрывает данную информацию не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций серии 03 и в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении ставки по первому купону, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.*

В случае, если на момент наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

8) В случае, если до даты начала размещения Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера ставок любого количества следующих за первым купонов, идущих последовательно друг за другом, Эмитент раскрывает об этом информацию, включая ставки или порядок определения размера ставок по купонам, которые устанавливаются уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Облигаций серии 03, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (Пять) дней которого владельцы Облигаций серии 03 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Облигации серии 03 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п.10.5.2.2 Решения о выпуске и п.9.1.2 Проспекта. Информация раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций серии 03 и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.*

В случае, если на момент наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций серии 03.

9) Информация о включении Облигаций серии 03 в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг. в том числе в котировальный список биржи раскрывается в форме, установленной действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты в которую Эмитент узнал или должен был узнать, в том числе посредством получения соответствующего уведомления российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, о включении Облигаций серии 03 в котировальный список российской биржи (в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг):

— *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

— *на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.*

В случае, если на момент наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

10) Информация об исключении Облигаций серии 03 из списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе из котировального списка биржи, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка» в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать, в том числе посредством получения соответствующего уведомления российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, об исключении Облигаций серии 03 из котировального списка российской биржи (списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг):

— *в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*

— *на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

11) В случае, если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения Облигаций серии 03 письменного требования (предписания, определения) государственного органа или биржи, осуществившей допуск Облигаций серии 03 к организованным торгам, Эмитент обязан принять решение о приостановлении размещения Облигаций серии 03 и опубликовать информацию о приостановлении размещения ценных бумаг. Указанное сообщение должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении Облигаций серии 03, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления

протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

— *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

— *на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.*

В случае, если на момент наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае если размещение Облигаций серии 03 приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения Облигаций серии 03 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

— *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

— *на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.*

В случае, если на момент наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Приостановление размещения Облигаций серии 03 до опубликования сообщения о приостановлении размещения Облигаций серии 03 в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не допускается.

12) После регистрации в течение срока размещения Облигаций серии 03 изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений или получения в течение срока размещения Облигаций серии 03 письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг. Указанное сообщение должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект или об отказе в регистрации таких изменений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

— *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

— *на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.*

В случае, если на момент наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект Эмитент также обязан опубликовать тексты зарегистрированных изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске Облигаций серии 03 должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа в сети Интернет к тексту зарегистрированного Решения о выпуске Облигаций серии 03. Все заинтересованные лица могут ознакомиться с зарегистрированными изменениями в Решение о выпуске Облигаций серии 03, а также получить их копию по следующему адресу: 123100, город Москва, Краснопресненская набережная, д.14. Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированных изменений в Решение о выпуске Облигаций серии 03 владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа в сети Интернет к тексту зарегистрированного Проспекта. Все заинтересованные лица могут ознакомиться с зарегистрированными изменениями в Проспект, а также получить их копию по следующему адресу: 123100, город Москва, Краснопресненская набережная, д. 14. Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированных изменений в Проспект владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.

В случае если размещение Облигаций серии 03 возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения Облигаций серии 03 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

— *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

— *на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.*

В случае, если на момент наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме

и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Возобновление размещения Облигаций серии 03 до опубликования сообщения о возобновлении размещения Облигаций серии 03 в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

13) Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Облигаций серии 03 после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03 или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций серии 03, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (Пять) дней которого владельцы Облигаций серии 03 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Облигации серии 03 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.5.2.2 Решения о выпуске и п.9.1.2 Проспекта, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания j-ого купонного периода (j = 1, 2, 3, 4, 5) и в следующие сроки с даты установления i-го купона:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке (ставках) или порядке определения размера ставки (ставок) купона (купонов) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания j-го купонного периода (j = 1, 2, 3, 4, 5) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i-му и последующим купонам).

14) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций серии 03 в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном для соответствующего вида приобретения, и в следующие сроки со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, а в случае заключения Эмитентом с организатором торговли на рынке ценных бумаг договора на оказание последним соответствующих услуг, - с даты заключения такого договора:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

15) Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, действующих по поручению и за счет Эмитента, или отменять такие назначения. Сообщение о назначении или отмене назначения Агента по приобретению Облигаций серии 03, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном для соответствующего вида приобретения, и в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается (привлекается в порядке замены) организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Облигациям серии 03, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения, - с даты вступления его в силу:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

16) Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций по требованию владельцев:

16.1) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций серии 03 по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текстов зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта (изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект) в сети Интернет.

16.2) Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций серии 03 по требованию владельцев (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций серии 03) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты приобретения Облигаций серии 03, определенной Решением о выпуске и Проспектом:

— *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

— *на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

17) Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций по соглашению с владельцами:

17.1) Сообщение владельцам Облигаций серии 03 о принятом решении о приобретении Облигаций серии 03 Эмитентом по соглашению с владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока, в течение которого владельцами Облигаций серии 03 может быть принято предложение о приобретении Облигаций серии 03:

— *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

— *на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней;*

— *в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (Десяти) дней.*

При этом публикация в сети Интернет и газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Облигаций серии 03 о принятом решении о приобретении Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами должно содержать следующую информацию:

— *дату принятия решения о приобретении Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами уполномоченным органом управления Эмитента;*

— *идентификационные признаки Облигаций серии 03 (вид, серия, государственный регистрационный номер выпуска, дата государственной регистрации выпуска, орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска);*

— *количество приобретаемых Эмитентом Облигаций серии 03 цифрами и прописью;*

— *срок принятия владельцами Облигаций серии 03 предложения Эмитента о приобретении Облигаций серии 03;*

— *порядок направления предложений о приобретении Облигаций серии 03;*

— *дату приобретения Эмитентом Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами;*

— *цену приобретения Облигаций серии 03 цифрами и прописью или порядок ее определения;*

— *полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.*

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Облигаций серии 03 Эмитентом по соглашению с владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций серии 03, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации серии 03 на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций серии 03, изъявившего волю акцептовать оферту.

17.2) Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций серии 03) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты приобретения Облигаций серии 03, определенной решением уполномоченного органа управления Эмитента:

— *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

— *на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

18) В случае, если Эмитент до наступления срока погашения принимает уполномоченным органом решение о погашении приобретенных им Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев досрочно, информация о принятии такого решения уполномоченным органом Эмитента раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты погашения, и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:

— *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

— *на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать информацию о дате (порядке определения даты) погашения Облигаций серии 03, приобретенных по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, а также количество указанных Облигаций серии 03, подлежащих погашению.

19) Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям серии 03 (в том числе технический дефолт или дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого соответствующее обязательство должно быть исполнено Эмитентом:

— *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

— *на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о существенном факте, касающемся неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Эмитентом по выплате (погашению) номинальной стоимости/стоимости приобретения Облигации серии 03 и/или предусмотренного ею дохода (технический дефолт или дефолт) должно включать в себя:

— *объем неисполненных обязательств в денежном выражении;*

— *дату, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено;*

— *причину неисполнения обязательств;*

— *перечисление возможных действий владельцев Облигаций серии 03 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.*

Эмитент информирует Биржу и НРД о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям серии 03 (в том числе технический дефолт или дефолт) в течение 3 (Трех) дней с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций серии 03 должно быть исполнено.

20) Сообщение о признании выпуска Облигаций серии 03 несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения Облигаций серии 03, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещенных Облигаций серии 03, должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (с даты вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

— *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

— *на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

21) В случае изменения адреса страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации, сведения об этом раскрываются в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты начала предоставления доступа к информации, раскрытой

(опубликованной) Эмитентом на странице в сети Интернет по измененному адресу:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

22) Годовая (промежуточная (полугодовая)) сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность Эмитента составляется и раскрывается в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации. Сведения о раскрытии Эмитентом указанной отчетности, в том числе подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и иными иностранными стандартами финансовой отчетности, а также о представлении аудиторского заключения, подготовленного в отношении такой отчетности, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования Эмитентом текста соответствующей отчетности на странице в сети Интернет:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на Страницах Эмитента в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация не раскрывается Эмитентом путем опубликования в периодическом печатном издании (изданиях), за исключением такого порядка, прямо предусмотренного в Решении о выпуске, Проспекте. Информация раскрывается путем опубликования в сети Интернет. Адрес таких страниц http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526, а также в случаях предусмотренных Решением о выпуске, Проспектом и действующим законодательством страница в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Финансовая информация в настоящем и во всех следующих пунктах и разделах Проспекта (разделы IV, V, VI, VII, VIII, IX, X), если не указано иное, представлена и/или рассчитана в соответствии с данными годовых отчетов кредитной организации - эмитента, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России за 2008, 2009, 2010, 2011 и 2012 годы, а также в соответствии с квартальной отчетностью кредитной организации – эмитента, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России за 9 месяцев 2013 года.

№ строки	Наименование показателя	По состоянию на дату					
1	2	3	4	5	6	7	8
		01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.10.2013
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	*372 400*	*372 400*	*542 400*	*542 400*	*542 400*	*542 400*
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	*2 615 427*	*3 769 160*	*5 060 294*	*6 549 781*	*8 181 277*	*10 335 198*
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	*313 732*	*392 940*	*1 028 997*	*1 418 286*	*1 485 199*	*1 881 345*
4.	Рентабельность активов, %	*1,16*	*1,17*	*2,24*	*2,27*	*1,79*	*2,58*
5.	Рентабельность капитала, %	*12,00*	*10,43*	*20,33*	*21,65*	*18,15*	*24,27*
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	*24 727 108*	*30 776 925*	*41 739 626*	*57 432 804*	*75 798 039*	*88 398 918*

Методика расчета показателей

В таблицах выше и далее по тексту Проспекта, если не указано иное, данные рассчитаны на указанные отчетные даты в соответствии с бухгалтерской отчетностью Эмитента, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, по следующей методике:

Уставный капитал кредитной организации – эмитента рассчитывается на основе формы 049808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» как сумма номинальных стоимостей зарегистрированных обыкновенных акций и привилегированных акций кредитной организации – эмитента (Указание Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»).

Собственные средства (капитал) кредитной организации – эмитента рассчитываются на основе формы 049808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» (Указание Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»).

Чистая прибыль (непокрытый убыток) кредитной организации - эмитента рассчитывается на основе формы 049807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» (Указание Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»).

Рентабельность активов кредитной организации – эмитента рассчитывается на основе

показателей чистой прибыли (непокрытого убытка) формы 049808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и активов формы 049806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по формуле:

$$Р_а = \frac{П \times Кг}{А \times Кк} \times 100\ \%,\ где$$

$Р_а$ – рентабельность активов кредитной организации-эмитента;
П – прибыль кредитной организации – эмитента на отчетную дату;
$К_г$ – количество месяцев в году;
А – активы кредитной организации-эмитента на отчетную дату;
$К_к$ – количество месяцев до отчетной даты.

Рентабельность капитала кредитной организации – эмитента рассчитывается на основе показателей чистой прибыли (непокрытого убытка) формы 049807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» и величины собственных средств (капитала) формы 049808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по формуле:

$$Р_к = \frac{П \times Кг}{Кап \times Кк} \times 100\ \%,\ где$$

$Р_к$ – рентабельность капитала кредитной организации эмитента;
П – прибыль кредитной организации – эмитента на отчетную дату;
$К_г$ – количество месяцев в году;
Кап – собственный капитал кредитной организации эмитента на отчетную дату;
$К_к$ – количество месяцев до отчетной даты.

Привлеченные средства кредитной организации – эмитента рассчитываются на основе показателей формы 049806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» как сумма величин кредитов, депозитов, прочих привлеченных средств Центрального банка Российской Федерации, средств кредитных организаций, средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенных долговых обязательств, прочих обязательств.

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента

Дополнительные показатели Эмитентом в Проспекте не представляются.

методика расчета дополнительных показателей

Дополнительные показатели Эмитентом в Проспекте не представляются.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

С 2008 года прибыль кредитной организации – эмитента растет прогрессирующими темпами. В 2009 году Банком был получен прирост прибыли на 25,2% по сравнению с данными за 2008 год за счет увеличения процентных и комиссионных доходов.

По итогам 2010 завершенного финансового года была получена прибыль в 2,6 раз больше чем в предыдущем году благодаря росту доходов, полученных в форме процентов по размещенным средствам.

По итогам 2011 года прибыль Банка выросла в 1,38 раз по сравнению с 2010 годом также в основном за счет увеличения процентных доходов по размещенным средствам.

Динамика роста прибыли несколько замедлилась в 2012 году, общий прирост прибыли составил 4,7%. Однако, уже за 9 месяцев 2013 года прибыль выросла в 1,68 раз по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года за счет роста доходов, полученных в форме процентов по размещенным средствам.

Рост прибыли свидетельствует о том, что Банк стабильно развивается и имеет запас финансовой прочности, позволяющей противостоять колебаниям на внешнем и внутреннем финансовых рынках. Финансово-хозяйственная деятельность АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) за последние годы характеризуется увеличением размера чистых процентных доходов и прибыли в связи с постепенным наращиванием объемов бизнеса.

Рентабельность активов Эмитента в 2009 году осталась практически на уровне 2008 года за

2010 год рентабельность активов увеличилась почти в 2 раза по сравнению с предыдущим годом В 2011 году увеличение рентабельности активов замедлилось (прирост показателя составил 1,3%), а в 2012 году рентабельность активов снизилась на 21,1%. Рентабельность капитала в 2009 году снизилась на 13,1% по сравнению с предыдущим отчетным периодом, увеличилась почти в 2 раза в 2010 году по сравнению с 2009 годом, незначительно увеличилась в 2011 году на 6,5% и снизилась в 2012 году по сравнению с 2011 годом на 16,2%. Рентабельность вышеуказанных показателей за 9 месяцев 2013 года по сравнению с аналогичным периодом 2012 года увеличилась в 2,4 раза и 2,43 раза соответственно (на 01.10.2013 рентабельность активов составляет 2,58 %, рентабельность капитала – 24,27%). Динамика показателей рентабельности на протяжении рассматриваемого периода отражает значительный по сравнению с сопоставимыми периодами рост прибыли Банка в 2010 и 2013 годах за счет существенного увеличения стоимости активов в предшествующие годы (2009 год и 2012 год соответственно) и опережающий рост чистой прибыли над ростом капитала и балансовой стоимостью активов за 9 месяцев 2013 года.

Объем привлеченных средств растет с 2008 года: за 2009 год увеличился на 24,5% по сравнению с 2008 годом, за 2010 год – на 35,6 % по сравнению с 2009 годом, за 2011 год – на 37,6% по сравнению с 2010 годом, абсолютный прирост привлеченных средств в 2012 году составил 32%. Привлеченные средства на 01.10 .2013 составили 88 398 918 тыс. руб., что больше аналогичного показателя на 01.10.2012 на 21,6 % (размер привлеченных средств на 01.10.2012 составляет 72 690 252 тыс. руб.). Росту привлеченных средств способствуют развитие комплекса услуг и надежная репутация Банка.

Собственные средства Банка на 01.10.2013 г. составили 10 335 198 тыс. руб. и за рассматриваемые отчетные периоды по состоянию на конец третьего квартала 2013 года увеличились в 3,95 раз. Прирост капитала Банка составил 44,1% в 2009 году, 34,3% в 2010 году, 29,4% за 2011 год и 24,9% в 2012 году. За 9 месяцев 2013 собственные средства Банка увеличились по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года на 32,6%. Основным источником роста капитала стала прибыль, полученная в каждом рассматриваемом отчетном периоде.

В настоящее время деятельность кредитной организации-эмитента свидетельствует о поступательном развитии Банка как универсального финансового института, успешно работающего в рыночных условиях. Показатели размера собственных средств, прибыли, рентабельности, объема привлеченных средств, и, соответственно, объем банковских операций имеют тенденцию к росту.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент не является открытым акционерным обществом и/или эмитентом, акции которого включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на организаторе торговле на рынке ценных бумаг, в связи с чем указанная информация не представляется.

Методика определения рыночной цены акции:

Кредитная организация – эмитент не является открытым акционерным обществом, в связи с чем указанная информация не представляется.

3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств кредитной организации – эмитента, общей сумме просроченной задолженности по заемным средствам за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по состоянию на дату окончания каждого завершенного финансового года:

(тыс. руб.)

Показатель	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год
1	2	3	4	5	6
Общая сумма заемных средств	*24 812 414*	*30 776 925*	*41 739 626*	*57 008 361*	*75 286 565*
Общая сумма просроченной задолженности	*отсутствует*	*отсутствует*	*отсутствует*	*отсутствует*	*отсутствует*

Под заемными средствами Эмитента понимается сумма, отраженная по статье «Всего обязательств» (за исключением резервов по условным обязательствам и прочих обязательств)

формы 049806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2008, 2009, 2010, 2011 и 2012 годы соответственно.

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		2012 год	01.10.2013
1	2	3	4
1.	*Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации*	*7 021 316*	*5 257 930*
2.	*Средства кредитных организаций*	*10 864 641*	*12 700 539*
3.	*Средства клиентов (некредитных организаций), в том числе*	*56 577 922*	*66 843 408*
3.1.	*вклады физических лиц*	*9 330 847*	*11 181 024*
4.	*Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	*0*	*0*
5.	*Выпущенные долговые обязательства*	*822 686*	*2 669 871*
6.	*Всего заемные средства*	*75 286 565*	*87 471 748*

Информация об общей сумме кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента и общей сумме просроченной кредиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по состоянию на дату окончания каждого завершенного финансового года:

(тыс. руб.)

Показатель	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год
1	2	3	4	5	6
Общая сумма кредиторской задолженности	*85 306*	*72 220*	*173 072*	*424 443*	*511 474*
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности	*отсутствует*	*отсутствует*	*отсутствует*	*отсутствует*	*отсутствует*

Под кредиторской задолженностью понимается сумма, отраженная по статье «Прочие обязательства» формы 049806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2008, 2009, 2010, 2011 и 2012 годы соответственно, а также в соответствии с квартальной отчетностью кредитной организации – эмитента, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России за 9 месяцев 2013 года.

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		2012 год	01.10.2013 г.
1	2	3	4
1.	*Начисленные проценты (купоны)*	*351 766*	*674 956*
1.1.	*в том числе по просроченная*	*отсутствует*	*отсутствует*
2.	*Прочая кредиторская задолженность*	*159 708*	*252 214*
2.1.	*в том числе по просроченная*	*отсутствует*	*отсутствует*
3.	*Итого кредиторская задолженность*	*511 474*	*927 170*
3.1.	*в том числе по просроченная*	*отсутствует*	*отсутствует*

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе

санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности:

За 5 последних завершенных финансовых лет по состоянию на дату окончания каждого завершенного финансового года, а также на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения Проспекта у Эмитента отсутствовала просроченная кредиторская задолженность, в том числе по заемным средствам, в связи с чем указанная информация не приводится.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

по состоянию на 01.10.2013 г.:

1. полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	***Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»***	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	*ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР»*	
место нахождения юридического лица	*123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д.14*	
ИНН юридического лица (если применимо)	*7718033809*	
ОГРН юридического лица (если применимо)	*1027700167153*	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-	
сумма задолженности	*223 432,4*	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	отсутствует	

Данный кредитор *является* аффилированным лицом кредитной организации - эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	*отсутствует*
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	*отсутствует*
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента	*42,82598%*
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	*24,5%*
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	
отсутствует	

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносов в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов), предшествующих месяцу, в котором утвержден проспект ценных бумаг.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, тыс. руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, тыс. руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, тыс. руб.
1	2	3	4
01.11.2012 г.	*5 641*	*отсутствует*	*отсутствует*
01.12.2012 г.	*1 485*	*отсутствует*	*отсутствует*
01.01.2013 г.	*33 390*	*отсутствует*	*отсутствует*
01.02.2013 г.	*38 031*	*отсутствует*	*отсутствует*
01.03.2013 г.	*-1 437*	*отсутствует*	*отсутствует*
01.04.2013 г.	*44 590*	*отсутствует*	*отсутствует*
01.05.2013 г.	*-3 861*	*отсутствует*	*отсутствует*
01.06.2013 г.	*17 492*	*отсутствует*	*отсутствует*
01.07.2013 г.	*54 713*	*отсутствует*	*отсутствует*
01.08.2013 г.	*27 853*	*отсутствует*	*отсутствует*

01.09.2013 г.	*-142*	*отсутствует*	*отсутствует*
01.10.2013 г.	*54 612*	*отсутствует*	*отсутствует*

3.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Информация об условиях и исполнении обязательств:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	*Центральный банк Российской Федерации (Банк России);* *место нахождения: город Москва*
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб. / иностр. валюта	*в рублях: 2 250 000 тыс. руб.* *в иностранной валюте: 0*
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб. / иностр. валюта	*в рублях:0 руб.* *в иностранной валюте: 0*
Срок кредита (займа), лет	*0,096*
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	*11,59*
Количество процентных (купонных) периодов	*2 (выплата процентов в конце каждого месяца)*
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	*В течение срока кредита (займа) факты просрочки отсутствовали*
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	*27.01.2010 г.*
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	*27.01.2010 г.*
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	*Иные сведения Эмитентом не представляются.*

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

Информация об обязательствах кредитной организации – эмитента из обеспечения, представленного третьим лицам на дату окончания каждого из 5 последних завершенных финансовых лет, либо на дату окончания каждого завершенного финансового года, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

по состоянию на *«01» января 2009 года*

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	*495 901*
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	*495 901*
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	-
3	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	*495 901*
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской	*495 901*

	гарантии	

по состоянию на *«01» января 2010 года*

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	*755 855*
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	*755 855*
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	-
3	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	*755 855*
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	*755 855*

по состоянию на *«01» января 2011 года*

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	*1 331 872*
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	*1 331 872*
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	-
3	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	*1 331 872*
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	*1 331 872*

по состоянию на *«01» января 2012 года*

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	*7 442 203*
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	*7 442 203*
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	-
3	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	*7 442 203*
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	*7 442 203*

по состоянию на *«01» января 2013 года*

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	*4 923 244*
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	*4 923 244*
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	*4 923 244*
3	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	*4 923 244*
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	*4 923 244*

по состоянию на *«01» октября 2013 года*

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	*12 503 734*
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	*12 503 734*
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	*12 503 734*
3	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	*12 503 734*
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	*12 503 734*

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного в течение последнего завершенного финансового года и в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

В течение 2012 года Эмитент предоставлял обеспечение, обязательства Эмитента из которого составляли бы не менее 5 процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения.

1.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1.	Размер обеспеченного обязательства кредитной организации - эмитента (третьего лица), руб.	*4 174 988 079,00*
2.	Срок исполнения обязательства	*30.12.2015 (фактический срок исполнения 31.08.2012)*
3.	Способ обеспечения	*Гарантийный депозит*
4.	Размер обеспечения, руб.	*4 200 000 000,00*
5.	Условия предоставления обеспечения, в том числе:	
5.1.	предмет залога, руб.	*Денежные средства*
5.2.	стоимость предмета залога, руб.	*4 200 000 000,00*
6.	Срок, на который обеспечение предоставлено	*До фактического погашения*

		обязательства

2.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1.	Размер обеспеченного обязательства кредитной организации - эмитента (третьего лица), руб.	*4 174 988 079,00*
2.	Срок исполнения обязательства	*30.12.2015 (фактический срок исполнения 28.09.2012)*
3.	Способ обеспечения	
4.	Размер обеспечения, руб.	*Гарантийный депозит*
5.	Условия предоставления обеспечения, в том числе:	*3 830 000 000,00*
5.1.	предмет залога, руб.	*Денежные средства*
5.2.	стоимость предмета залога, руб.	*3 830 000 000,00*
6.	Срок, на который обеспечение предоставлено	*До фактического погашения обязательства*

В течение 9 месяцев 2013 года Эмитент не предоставлял обеспечения, обязательства Эмитента из которого составляли бы не менее 5 процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

По всем обеспеченным Эмитентом обязательствам третьих лиц проводится ежеквартальный мониторинг с целью оценки вероятности возникновения риска их неисполнения/ненадлежащего исполнения, и формируются резервы на возможные потери. Кроме того, под обязательства с высоким риском неисполнения или с риском ненадлежащего исполнения резервируются ликвидные активы. Фактором, который может привести к неисполнению/ненадлежащему исполнению обеспеченного Эмитентом обязательства третьим лицом, является резкое ухудшение финансового состояния последнего. Вероятность возникновения таких факторов в отношении обеспеченных обязательств третьих лиц по оценке Эмитента на дату утверждения Проспекта незначительна.

3.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

У Эмитента по состоянию на годовые отчетные даты 01.01.2009 г., 01.01.2010 г., 01.01.2011 г., 01.01.2012 г., 01.01.2013 г. и по состоянию на 01.10.2013 г. отсутствуют соглашения, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могли бы существенным образом отразиться на финансовом состоянии Эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

В связи с отсутствием у Эмитента указанных выше соглашений информация в данном пункте не представляется.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте проспекта ценных бумаг соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

В связи с отсутствием у Эмитента указанных выше соглашений информация в данном пункте не представляется.

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

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

Средства, которые будут получены в результате размещения Облигаций серии 03, в отношении которых составлен Проспект, Эмитент предполагает направить на финансирование текущей деятельности, в том числе на увеличение объемов кредитования реального сектора экономики и потребительского кредитования.

Информация о сделке (взаимосвязанных сделок) или иной операции, с целью финансирования которой кредитная организация – эмитент осуществляет размещение ценных бумаг:

описание сделки или иной операции, в целях которой осуществляется эмиссия ценных бумаг

Размещение Эмитентом Облигаций, в отношении которых составлен Проспект, не имеет цели финансирование определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

3.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения партнерами (контрагентами) обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Увеличение объема просроченной задолженности по предоставленным кредитам может привести к снижению ликвидности и к убыткам кредитной организации. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Управление риском и мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитным комитетом и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков), рассматриваются и утверждаются менеджером соответствующего подразделения и Управлением рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Управления коммерческого кредитования и Управлением рисков, организуется предварительный и последующий анализ контрагентов, включающий проверку достоверности кредитной истории, финансового состояния заемщика, комплекта документов, необходимых для получения кредитов.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается устанавливаемыми Кредитным комитетом сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии и аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемыми на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк может нести убыток, эквивалентный общей сумме неиспользованных кредитных линий. В связи с этим, с целью минимизации риска, договоры заключаемые Банком предполагают право в одностороннем порядке отказать в предоставлении средств. Кредитная политика Банка в отношении условных обязательств также, как и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основана на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения ссуд, так как долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными обязательствами.

Классификация ссуд по кредитным рискам осуществляется в соответствии с требованиями

Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ним задолженности» и «ПОЛОЖЕНИЕ о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)» (Редакция 1.3)»,утверждено решением Совета директоров от 16.08.2013, протокол № 6.

3.5.2. Страновой риск

Региональная структура кредитного портфеля Банка достаточно диверсифицирована. Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Российской Федерации. Основные доходы от кредитования приходятся на Москву и Московскую область, Воронежскую область, Краснодарский край, Тюменскую область, Санкт-Петербург. В целом, по состоянию на 01.10.2013 на Москву приходится 66,14% всего кредитного портфеля Банка, на регионы –33,86%.

Правительство Москвы и Российской Федерации оказывают влияние на деятельность кредитной организацию - эмитента посредством законодательного и нормативного регулирования, что может в значительной мере повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Московский регион является финансовым центром и местом сосредоточения российских и зарубежных финансовых институтов, что является положительным фактором для развития деятельности кредитной организации - эмитента. Московский регион относится к наиболее перспективным регионам с быстро растущей экономикой. Банк оценивает политическую и экономическую ситуацию в данном регионе как относительно стабильную. Однако, существует целый ряд как продолжающихся, так и потенциальных рисков, как общих для Российской Федерации, так и для г. Москвы как одного из ее ключевых регионов.

Экономика России не защищена от рыночных спадов и замедления экономического развития в других странах мира. Финансовые проблемы или обостренное восприятие рисков инвестирования в страны с развивающейся экономикой могут снизить объем иностранных инвестиции в Россию и оказать отрицательное воздействие на российскую экономику. Кроме того, производя и экспортируя большие объемы природного газа, нефти и других полезных ископаемых, российская экономика особо уязвима перед изменениями мировых цен на сырье, снижение которых может замедлить или оказать отрицательное влияние на ее развитие.

Тем не менее, на протяжении последних лет Правительство России, несмотря на непростую финансово-экономическую ситуацию, являющуюся следствием негативных процессов, происходящих в мировой экономике, предпринимало меры для поддержания приоритетных секторов национальной экономики, включая банковский сектор, способствующих стабильному исполнению различными субъектами экономики своих взаимных обязательств. Относительная устойчивость политического и экономического положения России способствует снижению влияния страновых рисков на текущую деятельность Банка.

При взаимодействии Банка с иностранными контрагентами и заемщиками у Банка возникает риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента), а также риск неперевода средств.

В целях оценки странового риска Банк на постоянной основе использует данные о суверенных рейтингах, публикуемые международными рейтинговыми агентствами («Moody's», «Standard&Poor's», «Fitch»). Размещение денежных средств на корреспондентских счетах осуществляется в иностранных банках, имеющих высокие кредитные рейтинги и находящихся в развитых странах (США, Германия, Австрия).

В связи с незначительным объемом международного кредитования и отсутствием зарубежных филиалов и представительств, Банк подвержен внешнему страновому риску в незначительной степени.

Для минимизации потерь при возникновении риска увеличения объемов неплатежей в банковской сфере Комитет по управлению активно – пассивными операциями осуществляет контроль риска, связанного с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку снижать и минимизировать возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

3.5.3. Рыночный риск

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с рыночным риском. Рыночный риск возникает при открытии позиции по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка. Банк управляет рыночным риском с помощью периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, а также выдвигая требования в отношении залогового обеспечения и установления маржи. Рыночный риск включает в себя ценовый (фондовый), валютный и процентный риски.

а) фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, или факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Цель управления риском – избежать возникновения убытков, либо получения совокупной доходности вложений ниже минимально-допустимого уровня в результате изменений условий на рынке ценных бумаг и стоимости финансовых инструментов.

К операциям на фондовом рынке, подверженным рыночному риску, относятся операции с облигациями, векселями, акциями, депозитарными расписками, а также производными финансовые инструментами, базисным активом которых являются данные ценные бумаги.

Утвержденные процедуры и регламенты позволяют отслеживать в режиме реального времени подверженность риску текущей позиции. Технологии не позволяют проводить операции и транзакции, ведущие к превышению заданного уровня риска, также устанавливается порядок формирования структуры портфелей ценных бумаг, лимиты вложений в долговые ценные бумаги и лимиты на проведения операций. Кроме того, около 95% торгового портфеля облигаций Банка входит в Ломбардный список, что позволяет сделать вывод о надежности вложений и, как следствие, о минимизации ценового риска.

Банк стремится диверсифицировать собственный портфель ценных бумаг. Метод диверсификации используется, прежде всего, для нейтрализации негативных финансовых последствий несистематических (специфических) видов рисков. В первую очередь он позволяет минимизировать портфельные риски.

В Банке действует система установления и пересмотра лимитов на контрагентов и ценные бумаги, которая позволяет оперативно реагировать на проявления недобросовестности контрагентами или ухудшения их финансового состояния путем сокращения или закрытия лимитов.

В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа бумаг входящих в Ломбардный список, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты.

б) валютный риск

Валютные риски связанны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов Банка, увеличить расходы и сократить доходы. Валютный риск также возникает в результате несовпадения объемов требований и обязательств Банка, номинированных в иностранной валюте, при изменении соотношений курсов национальной валюты (российского рубля) к иностранным валютам.

В отношении значительных колебаний валютного курса можно отметить, что они повлияют, прежде всего, на экономику России в целом, а значит и на деятельность Банка. Учитывая большую взаимосвязь банковской системы с различными структурами российской экономики, можно ожидать, что резкое снижение курса рубля по отношению к доллару США и другим мировым валютам существенно отразится на положении Банка. На текущий момент Банк не прогнозирует резких колебаний валютного курса.

Основными целями управления валютными рисками является ограничение возможных потерь, связанных с неблагоприятными изменениями конъюнктуры валютных рисков, обеспечение в валютной структуре активов и пассивов Банка эффективного соотношения между соблюдением интересов доходности бизнеса и ограничением валютных рисков.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет кредитной организации – эмитенту свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранной валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России. Банк также имеет лицензию на операции с драгметаллами.

в) процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации - эмитента.

Финансовые потери от наступления процентного риска могут вызвать:

- сокращение разницы между процентами, полученными и уплаченными (процентный доход может превратиться в процентный убыток);

- снижение стоимости активов кредитной организации (которые оцениваются на основе денежных потоков, формируемых как разница процентов уплаченных и полученных).

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы кредитной организации, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал кредитной организации. Чистый процентный доход остается основным видом доходов Банка, несмотря на изменение процентных ставок.

Цель управления процентным риском – избежать потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, и превращения процентного дохода в процентный убыток.

Управление процентным риском производится на двух основных уровнях:

- управление процентным риском баланса Банка;

- управление процентным риском отдельных инструментов (операций).

Управление процентным риском баланса Банка производится путем измерения, мониторинга и контроля.

Управление процентным риском отдельных инструментов (операций) осуществляется в соответствии с политикой Банка в области размещения и привлечения ресурсов.

Все операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска и на них распространяются все политики и процедуры управления процентным риском.

Мониторинг уровня процентного риска проводится систематически риск - менеджментом Банка на основании информации, предоставляемой подразделениями Банка. Вырабатываются рекомендации по снижению уровня процентного риска, которые доводятся до сведения руководителей подразделений, размещающих и привлекающих ресурсы.

Управление процентными рисками осуществляется Банком с использованием комплексного мониторинга состояния процентных рисков, включая фактическую и перспективную структуру активов и пассивов.

Комитет по управлению активно – пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Планово-экономическое управление отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает его уязвимость в отношении изменения процентных ставок и их влияние на прибыль Банка. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

3.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Управление рисками ликвидности Банка осуществляется в рамках Системы управления рисками ликвидности, включающей стратегическое, текущее, оперативное управление риском. Для минимизации риска ликвидности Банк осуществляет балансировку активов и пассивов по объемам и срокам погашения, поддержание необходимого запаса ликвидных активов, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам. Банк оперативно определяет политику проведения операций на межбанковском рынке, на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности и внутренних ориентиров, дополняющих в рамках системы анализа ликвидности, обязательные нормативы кредитных организаций.

Правление Банка, принимающее стратегические и текущие решения в отношении управления рисками ликвидности и структуры активов и пассивов, определяет стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в

процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности представляет следующее:

- оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство;

- оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство;

- ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

Для покрытия дефицита и обеспечения сбалансированности краткосрочных активов и пассивов возможно размещение средств в ликвидные активы, со сроками погашения «до 1 месяца» и «от 1 до 3 месяцев» (например, депозиты кредитным организациям, чье финансовое состояние можно определить как хорошее и, соответственно, отнести их к первой категории качества). Для снижения избытка среднесрочных активов и пассивов необходимо размещение средств посредством инвестирования их в среднесрочные ценные бумаги, предоставление ссуд. Источниками дополнительной ликвидности в случае острой потребности в денежных средствах служат привлеченные кредиты Банка России, сделки РЕПО с Банком России, продажа ликвидных ценных бумаг, сделки с производными финансовыми инструментами, привлечение краткосрочных кредитов (депозитов), реструктуризация активов, сокращение расходов, а также иные возможные меры, эффективные и доступные с учетом специфики ситуации.

3.5.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации - эмитента и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации – эмитента и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией – эмитентом информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Операционные риски можно классифицировать следующим образом:

- риск персонала - риск потерь, связанный с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата Банка, возможностью неблагоприятных изменений в трудовом законодательстве и т.д.

- риск процесса - риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.

- риск технологий - риск потерь, обусловленных несовершенством используемых технологий - недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, грубости методов обработки данных или неадекватности используемых данных и т. д.

- риски воздействия внешних событий - риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность Банк, - стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, мошенничеством и т.д.

Основной целью управления операционными рисками в Банке является обеспечение бесперебойности и стабильности бизнес-процессов Банка, ограничение (минимизация) операционных потерь, вызванных неадекватными или ошибочными внутренними процессами, действиями персонала или систем, обеспечение достаточности капитала Банка для покрытия принимаемых операционных рисков.

Выявление операционных рисков осуществляется на этапах разработки и внедрения новых продуктов Банка, развития, актуализации и специального мониторинга действующих процедур и бизнес-процессов, анализа качественного и количественного состояния операционных рисков Банка, мероприятий внутреннего контроля Банка, а также мониторинга внешних условий деятельности Банка, отраслевых стандартов и регулятивных требований в отношении управления операционными рисками.

Основным методом минимизации операционного риска является проведение комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля по проверке соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения персональной ответственности за выполняемую работу. Операционный риск минимизируется внедрением в практику Банка стандартных документов и процедур, обеспечением постоянного повышения квалификации сотрудников Банка и использованием систем операционного контроля.

Управление операционным риском осуществляются путем постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, проведения на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации; уменьшения финансовых последствий операционных рисков с помощью страхования, осуществления анализа влияния факторов операционного риска на показатели деятельности Банка в целом и принятия мер по минимизации влияния наиболее значимых факторов.

С целью минимизации операционного риска, связанного с информационными системами, Банк реализует комплекс мер по обеспечению информационной безопасности, используется высококачественное оборудование и лицензионное программное обеспечение, осуществляется тестирование автоматизированных систем и программного обеспечения до их ввода в эксплуатацию.

Важная роль в минимизации операционного риска отводится также системе защиты от несанкционированного доступа в компьютерную сеть Банка.

Банк разработал систему обеспечения безопасности деятельности:

- помещения оборудованы системами пожарной, тревожной сигнализацией;

- все работники прошли инструктаж о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;

- организована охрана помещений Банка;

- кассовые узлы соответствуют установленным техническим требованиям и оборудованы охранной сигнализацией, на рабочих местах кассовых работников имеются в наличии кнопки тревожной сигнализации, оборудование для проверки денежных знаков;

- в помещения информационно – технического обеспечения, электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи строго ограничен доступ.

В рамках указанных процедур подразделения-координаторы системы операционного риска осуществляют контроль полноты отражения в документах процедур управления операционными рисками, и в том числе надлежащей регламентации обязанностей и полномочий коллегиальных органов, подразделений и сотрудников Банка, пределов компетенции и порядка действий при выявлении неправомерных или некомпетентных решений, а также порядков осуществления отдельных операций и административных процедур. Принимаемые меры позволяют поддерживать подверженность операционному риску на приемлемом для Банка уровне.

3.5.6. Правовой риск

Деятельность Банка на территории Российской Федерации подвержена правовым рискам, обусловленных введением в действие новых федеральных законов, иных нормативных и подзаконных актов в части изменения валютного регулирования, налогового законодательства, изменений требования по лицензированию основной деятельности, судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитных организаций, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности.

Правовой риск вследствие несоблюдения кредитной организацией – эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров:

Для минимизации данного риска проводится мониторинг соответствия заключаемых Банком договоров законодательству Российской Федерации (договоры анализируются и визируются сотрудниками юридической службы), выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Для предотвращения правового риска используются следующие методы управления: осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской

Федерации, проведение экспертизы новых нормативных актов на предмет правовых рисков и их последствий, разработка и утверждение внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации и действий, подбор квалифицированных специалистов, разграничение полномочий сотрудников, внутренний и документарный контроль, проводится достаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, по которым нет еще достаточного практического опыта по их проведению.

Правовой риск вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах):

Одной из функций внутреннего контроля Банка является контроль соблюдения сотрудниками требований законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности. С целью минимизации правовых рисков постоянно проводится мониторинг федерального и регионального законодательства.

В целях минимизации правового риска обеспечивается доступ максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству, проводится оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации. В Банке с 1998 года функционирует сетевая версия правовой базы данных «Консультант плюс», доступная всем сотрудникам, и обновляемая на ежедневной основе.

Правовой риск вследствие несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента):

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это может привести к необходимости отстаивания своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Тем не менее, на сегодняшний день Банк считает, что его интерпретация налогового законодательства адекватна, и что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового законодательства будут признаны правильными.

Изменение требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации - эмитента в том виде, который мог бы оказать существенное воздействие на финансовое состояние банка, не ожидается. Банк выполняет все лицензионные требования, строго следит за законодательством в этой области, поэтому даже в случае изменения указанных требований и повышения их уровня, кредитная организация – эмитент будет готовиться к этому заранее и производить необходимые действия для соответствия новым требованиям.

В последнее время не произошло существенных изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности. В судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, Банк в настоящее время не участвует.

Правовой риск вследствие нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров:

Для снижения правовых рисков в Банке существует стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров), установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных.

В Банке разработаны и реализуются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также ряд внутрибанковских программ (в том числе программа идентификации и изучения клиентов и программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю).

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком (аффилированными лицами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнения договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствия во внутренних документах механизмов,

позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособности Банка, его аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами и (или) служащими Банка;

- недостатков в управлении банковскими рисками, приводящих к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров;

- возникновения у Банка конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

- опубликования негативной информации о Банке или его служащих, учредителях в средствах массовой информации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации применяются следующие подходы:

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц;

- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- мониторинг жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

- контроль принятия решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов.

Мониторинг репутационного риска осуществляется Советом директоров и Правлением Банка.

Свою деятельность Банк организует исходя из лучших отраслевых стандартов корпоративного управления и строго в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае возникновения конфликта бизнес – интересов (в том числе получения доходов и/или расширения операций) и интересов деловой репутации Банк исходит из приоритета репутационных интересов.

3.5.8. 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 недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка разграничение полномочий органов управления по принятию решений;

- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений

нижестоящими подразделениями и служащими Банка;

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;

- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;

- осуществляет оценку влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;

- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;

- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;

- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется в первую очередь на уровне Совета директоров и Правления Банка в планировании и управлении деятельностью Банка. Свою деятельность Банк организует исходя из принципов обеспечения обоснованного и взвешенного подхода к принятию управленческих и бизнес - решений и разумной гибкости стратегических решений в контексте изменений внешних условий.

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование

на русском языке: Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)	введено с *«21» октября 2002 года*;
на английском языке: Peresvet Bank (Joint Stock Commercial Bank for Charity and Spiritual Development of Fatherland «PERESVET»)	введено с *«21» октября 2002 года*

Сокращенное фирменное наименование

на русском языке: АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) *на английском языке: Peresvet Bank*	введено с *«21» октября 2002 года;* введено с *«21» октября 2002 года*

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации-эмитента:

На дату утверждения Проспекта по имеющейся у Эмитента информации отсутствуют юридические лица, наименование которых являются схожими с фирменным наименованием Эмитента. Во избежание возможного смешения наименований Эмитента с иными организациями третьим лицам необходимо дополнительно уточнять полное фирменное наименование, ОГРН или ИНН соответствующей организации, а также обращать внимание, что в наименовании Эмитента присутствует слово «Банк», относящее его к кредитным организациям.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) является правообладателем товарного знака (знака обслуживания), зарегистрированного в Государственном Реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 06 мая 2003 года, о чем АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) было выдано регистрационное свидетельство № 245291 сроком действия до 17 августа 2011 года. 09 сентября 2011 года в Государственный реестр товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации была внесена запись о продлении срока действия регистрации товарного знака АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) до 17 августа 2021 года, о чем АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) было выдано Приложение к свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) № 245291.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
30.06.1993	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовного развития России «ЭКСПОБАНК»* *на английском языке: Joint Stock Commercial Bank of Charity and Spiritual Development of Russia "Expobank"*	*на русском языке: Экспобанк* *на английском языке: Expobank*	*Протокол №1 собрания акционеров Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовного развития России «ЭКСПОБАНК» от 05.03.1993 года*
17.08.1995	*на русском языке: «Акционерный коммерческий банк*	*на русском языке: «ПЕРЕСВЕТ БАНК»* *на английском языке:*	*Протокол №3 общего годового собрания акционеров Акционерного*

	содействия благотворительности и духовному развитию России «Пересвет» на английском языке: Joint Stock Commercial Bank for Charity and Spiritual Development of Russia "Peresvet"	*PERESVETBANK*	*коммерческого банк содействия благотворительности и духовному развитию России «Пересвет» от 11.04.1995 года*
11.06.1997	*на русском языке: Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества (банк «Пересвет») на английском языке: Joint Stock Commercial Bank for Charity and Spiritual Development of Russia "Peresvet"*	*на русском языке: «ПЕРЕСВЕТ БАНК» на английском языке: PERESVETBANK*	*Протокол № 1 общего годового собрания акционеров Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» от 26.04.1996 года*
07.12.2000	*на русском языке: Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «Пересвет» (Закрытое акционерное общество) на английском языке: Joint Stock Commercial Bank of Charity and Spiritual Development of Russia "Peresvet"*	*на русском языке: АКБ «Пересвет» на английском языке: "Peresvetbank"*	*Протокол № 5 внеочередного общего собрания акционеров АКБ «Пересвет» от 13.10.2000 года*
21.10.2002	*на русском языке: Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) на английском языке: Joint Stock Commercial Bank of Charity and Spiritual Development of Russia "Peresvet"*	*на русском языке: АКБ «ПЕРЕСВЕТ» на английском языке:"Peresvetbank"*	*Протокол №1 общего собрания акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» от 25.06.2002 года*
23.08.2005	*на русском языке: Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) на английском языке: Joint Stock Commercial Bank for Charity and Spiritual Development of Russia "Peresvet"*	*на русском языке: АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) на английском языке: Peresvet Bank*	*Протокол № 3 внеочередного общего собрания акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) от 19.07.2005*

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер	*1027739250285*
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении	*«25» сентября 2002 года*,

сведений о кредитной организации-эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:	
наименование регистрирующего органа, внесшего запись	
Управление МНС России по г. Москве	
Дата регистрации в Банке России:	*«13» октября 1992 года,*
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	*2110*

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

1. Вид лицензии (деятельности, работ)	***Генеральная лицензия на осуществление банковских операций***
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	*2110*
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	*13 февраля 2012 года*
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	*Центральный Банк Российской Федерации*
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	*Без ограничения срока действия*
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	*Для бессрочных лицензий (разрешений, допусков) не указывается*

2. Вид лицензии (деятельности, работ)	***Лицензия на осуществление банковских операций (право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов)***
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	*2110*
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	*21 ноября 2002 г.*
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	*Центральный банк Российской Федерации*
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	*Без ограничения срока действия*
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	*Для бессрочных лицензий (разрешений, допусков) не указывается*

3. Вид лицензии (деятельности, работ)	***Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности***
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	*177-12362-010000*
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	*14 июля 2009 года*
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	*Федеральная служба по финансовым рынкам*
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	*Без ограничения срока действия*
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	*Для бессрочных лицензий (разрешений, допусков) не указывается*

4. Вид лицензии (деятельности, работ)	***Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности***

Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	*177-12357-100000*
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	*14 июля 2009 года*
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	*Федеральная служба по финансовым рынкам*
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	*Без ограничения срока действия*
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	*Для бессрочных лицензий (разрешений, допусков) не указывается*

5. Вид лицензии (деятельности, работ)	***Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности***
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	*177-12371-000100*
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	*14 июля 2009 года*
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	*Федеральная служба по финансовым рынкам*
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	*Без ограничения срока действия*
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	*Для бессрочных лицензий (разрешений, допусков) не указывается*

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана *на неопределенный срок.*

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Цель создания кредитной организации-эмитента: основной целью деятельности Банка является удовлетворение общественных потребностей и получение прибыли.

Миссия кредитной организации-эмитента: быть одним из лидеров российских банков, активно формировать рынок финансовых услуг для юридических и физических лиц, предоставлять наиболее конкурентные и современные финансовые продукты и способствовать развитию финансового рынка России, ее интеграции в международное финансовое сообщество, повышению прибыли Банка и его финансовой устойчивости.

Учредительными документами Банк позиционируется, как финансовое учреждение, которое оказывает содействие духовному развитию Отечества, а также становлению высокоразвитого государства и общества, способного осуществлять благотворительную деятельность на благо развития новых поколений.

Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) был зарегистрирован Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по городу Москве в 1992 году.

Учредителями и первыми клиентами Банка стали структуры Русской Православной церкви: Отдел внешних церковных сношений Московского Патриархата, Костромская епархия, Смоленская и Калининградская епархия, Калужская и Боровская епархия, а также ОАО «Мосприватизация» и дочерние структуры Торгово-промышленной палаты России - ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР» и ОАО «ЛЕНЭКСПО».

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) с даты государственной регистрации обладает Генеральной лицензией Банка России № 2110.

В качестве стратегических целей акционеры ставят перед руководством и менеджментом Банка задачи по его развитию в качестве универсального кредитного учреждения, занимающего прочные позиции на финансовых рынках.

В 1993 году Банк разработал и реализовал программы работы с частными вкладчиками, начал формировать сеть банков-корреспондентов в России, Ближнем и Дальнем зарубежье.

В 1995 году Банк становится членом SWIFT.

Развивая направления работы с физическими лицами, в 1996 году Банк выходит на рынок пластиковых карт, приступая к эмиссии карт российской платежной системы «Золотая корона» со статусом расчетного банка. В том же году Банк начал создавать сеть банкоматов.

В 1999 году Банк заключает договоры на обслуживание расчетных счетов и хранение депозитов с Департаментом финансов Ямало-Ненецкого автономного округа.

Начиная с 2000 года АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) прочно входит в число 100 крупнейших российских банков по показателям чистых активов.

В 2002 году Банк становится членом Международной платежной системы VISA INTERNATIONAL.

В 2002 году Банк получает лицензию Банка России на привлечение во вклады и работу с драгметаллами. Завершается процесс технического переоснащения Банка, перехода на современные технологии обслуживания, расширяется правовая база деятельности. АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) становится уполномоченным банком Государственного таможенного комитета Российской Федерации (ныне Федеральная Таможенная служба).

16 декабря 2004 года Комитет банковского надзора Банка России вынес положительное заключение о соответствии Банка требованиям к участию в системе страхования вкладов и АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) был включен в Реестр банков – участников системы страхования вкладов под №304.

В 2005 году Банк становится членом Международной платежной системы MasterCardInternational.

В 2008 году Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) рейтинг кредитоспособности А «Высокий уровень кредитоспособности»: «Положительное влияние на оценку уровня кредитоспособности банка оказала стабильная структура привлеченных средств. Наряду с высоким уровнем отраслевой диверсификации ресурсная база характеризуется длинными сроками привлечения. Это позволяет прогнозировать финансовые потоки в достаточно долгосрочной перспективе, сокращая тем самым рыночные риски и риски ликвидности для банка».

30 марта 2009 г. АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) вошел в состав СРО «Национальная фондовая организация».

В 2009 году акционерами было принято решение о расширении оказываемых Банком услуг в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг.

14 июля 2009 г. Федеральная служба по финансовым рынкам выдала АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

- на осуществление депозитарной деятельности № 177-12371-000100;

- на осуществление дилерской деятельности № 177-12362-010000;

- на осуществление брокерской деятельности № 177-12357-100000.

В октябре 2009 года Банк становится членом Секции государственных ценных бумаг ММВБ и Фондовой Секции ММВБ, а в декабре получает статус Дилера Банка России на рынке государственных ценных бумаг.

С 8 апреля 2010 года АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) вступил в Ассоциацию российских банков (регистрационный номер 1714).

26 мая 2010 года получил статус «Уполномоченный банк Правительства Москвы» (Постановление Правительства Москвы от 26.05.2010 № 432-пп «Об уполномоченных банках Правительства Москвы»).

3 ноября 2010 года АКБ «ПЕРЕСВЕТ» был включен в список кредитных организаций-партнеров ОАО «РОСНАНО», получивших право на размещение инвестиционных средств компаний, реализующих проекты в сфере нанотехнологий.

15 декабря 2010 года Рейтинговым агентством «Эксперт РА» было произведено повышение рейтинга АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) с оценки «А» - «Высокий уровень кредитоспособности на оценку «А+» - «Очень высокий уровень кредитоспособности». 15 декабря 2011 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) на уровне «А+» - Очень высокий уровень кредитоспособности с прогнозом «стабильный».

7 февраля 2011 года АКБ «ПЕРЕСВЕТ» включен в перечень уполномоченных банков, с которыми подписано Генеральное соглашение о размещении депозитов Государственной корпорацией «Фонд содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства».

13 февраля 2012 года АКБ «ПЕРЕСВЕТ» была выдана новая генеральная лицензия № 2110 на осуществление банковских операций в связи с внесением изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

28 августа 2012 года ЦБ РФ зарегистрировал филиал АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) в г.Санкт-Петербург.

17 декабря 2012 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Services присвоило АКБ «ПЕРЕСВЕТ» долгосрочный рейтинг кредитоспособности на уровне B3/ прогноз «стабильный» по международной шкале.

19 марта 2013 года национальным рейтинговым агентством «Рус-Рейтинг» АКБ «ПЕРЕСВЕТ» присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале «АА», прогноз «стабильный», по международной шкале «BBB», прогноз «стабильный».

29 ноября 2013 года национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА» было произведено повышение рейтинга АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) с оценки «А+» - «Очень высокий уровень кредитоспособности» до уровня «А++» - «Исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности» с прогнозом «стабильный».

25 октября 2013 года ЦБ РФ зарегистрировал дополнительный выпуск привилегированных акций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) по цене размещения 550 000 000 рублей.

4 декабря 2013 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Services подтвердило АКБ «ПЕРЕСВЕТ» долгосрочный рейтинг кредитоспособности на уровне B3/ прогноз «стабильный» по международной шкале.

В течение последних трех лет Банк:

- планомерно усиливал позиции в сегменте малого и среднего бизнеса: с 2009 года он становится банком–партнером Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (дочерней структуры госкорпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)») по реализации государственной Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, в том числе программ со-финансирования инноваций и модернизации;

- расширил перечень предлагаемых клиентам банковских продуктов и услуг, в частности, с 2010 года в Банке внедрена и успешно развивается программа ипотечного кредитования физических лиц по стандартам ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (АИЖК);

- внедрил высокотехнологичные финансовые продукты (на базе IT-технологий), а также усовершенствовал системы дистанционного обслуживания корпоративных клиентов по системе Банк-клиент и физических лиц.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	*123100, город Москва, Краснопресненская набережная, д. 14*
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	*Российская Федерация, 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, 14*
Номер телефона, факса:	*Тел. +7 495 974 04 09, +7 499 256 91 78, Факс +7 495 974 02 56*
Адрес электронной почты:	*office@bank-peresvet.ru*
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных бумагах	*http://www.bank-peresvet.ru*

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

Специальным подразделением по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента, также осуществляющим ведение реестра владельцев именных ценных бумаг АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО), - является Юридическое управление АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО):

Место нахождения:	*105120, г. Москва, ул. Сергия Радонежского, д. 7, стр.1*
Номер телефона, факса	*+7 495 974 82 50*
Адрес электронной почты	*tlv@bank-peresvet.ru*
Адрес страницы в сети Интернет	*http://www.bank-peresvet.ru*

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	*7703074601*

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование:	*Филиал Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному*

	развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) в г. Санкт-Петербурге (Ф-л АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) в г. Санкт-Петербурге)
Дата открытия:	*28.08.2012 года*
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	*191015, г. Санкт-Петербург, наб. Робеспьера, д. 6-8, литер А, пом. 16Н*
Телефон:	*+7 812 275 92 61*
ФИО руководителя:	*Гуща Александр Николаевич*
Срок действия доверенности руководителя:	*до 02.09.2015 года*

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	*65.12*

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) в соответствии с действующим законодательством, уставом и на основании выданной Банком России Генеральной лицензии на совершение банковских операций и сделок в Российской Федерации и за ее пределами имеет право совершать следующие банковские операции:

- *привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);*
- *размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;*
- *открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;*
- *осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;*
- *инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;*
- *купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;*
- *привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;*
- *выдача банковских гарантий;*
- *осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).*

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- *выдачу поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;*
- *приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;*
- *доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;*
- *осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;*
- *предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;*
- *лизинговые операции;*
- *оказание консультационных и информационных услуг.*

Банк также вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций, Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление

указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг: дилерскую, брокерскую и депозитарную деятельность, в соответствии с федеральными законами.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Основную долю финансового результата Эмитента составляют процентные доходы по кредитным операциям. Доходы от основной деятельности в общей структуре доходов Эмитента по результатам отчетных периодов распределились следующим образом:

Статьи доходов от основной деятельности	***2008 г.***	***2009 г.***	***2010 г.***	***2011 г.***	***2012 г.***	***9 мес. 2013 г.***
Справочно: доходы Эмитента, тыс. руб.	*8 008 424*	*19 470 429*	*18 342 141*	*27 806 721*	*42 209 151*	*37 646 424*
Процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам, депозитам, вложениям в долговые обязательства и иным размещенным средствам, тыс. руб./ в % к общей сумме доходов	*2 123 201/ 26,51*	*3 415 298/ 17,54*	*3 871 087/ 21,10*	*5 307 196/ 19,09*	*6 787 915/ 16,08*	*6 210 973/ 16,50*
Доходы от операций с ценными бумагами, тыс. руб./ в % к общей сумме доходов	*10 232/ 0,13*	*45 599/ 0,23*	*17 466/ 0,10*	*54 321/ 0,20*	*131 574/ 0,31*	*33 022/ 0,09*
Доходы от операций с иностранной валютой, тыс. руб./ в % к общей сумме доходов	*2 878 511/ 35,94*	*11 664 824/ 59,91*	*7 592 639/ 41,39*	*9 778 343/ 35,17*	*16 133 542/ 38,22*	*14 453 534/ 38,39*
Комиссионные доходы, тыс. руб./ в % к общей сумме доходов	*162 075/ 2,02*	*231 868/ 1,19*	*313 999/ 1,71*	*367 852/ 1,32*	*540 610/ 1,28*	*696 466/ 1,85*
Процентные доходы от операций на рынке (МБК), тыс. руб./ в % к общей сумме доходов	*27 728/ 0,35*	*2 851/ 0,01*	*1 592/ 0,01*	*2 144/ 0,01*	*20 941/ 0,05*	*14 056/ 0,04*
Прочие доходы, тыс. руб./ в % к общей сумме доходов	*2 806 677/ 35,05*	*4 109 989/ 21,11*	*6 545 358/ 35,69*	*12 296 865/ 44,22*	*18 594 569/ 44,05*	*16 238 373/ 43,13*

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Наименование показателя	***2009/ 2008***	***2010/ 2009***	***2011/ 2010***	***2012/ 2011***	***9 мес. 2013/ 9 мес. 2012***
Справочно: изменение доходов Эмитента	*+143,1%*	*-5,8%*	*+51,6%*	*+51,8%*	*+25,5%*
Изменение размера процентных доходов, полученных по предоставленным кредитам, депозитам, вложениям в долговые обязательства и иным размещенным средствам	*+60,9%*	*+13,35%*	*+37,1%*	*+27,9%*	*+25,6%*
Изменение размера доходов от операций с иностранной валютой	*+305,2%*	*-34,9%*	*+28,8%*	*+65,0%*	*+17,6%*
Изменение размера доходов от операций с ценными бумагами	*+345,7%*	*-61,7%*	*+211,0%*	*+142,2%*	*-44,07%*

Изменение размера комиссионных доходов	*+43,0%*	*+35,4%*	*+17,2%*	*+47,0%*	*+83,4%*
Изменение размера процентных доходов от операций на рынке (МБК)	*-89,7%*	*-44,2%*	*+34,7%*	*+876,7%*	*+3,7%*
Изменение размера прочих доходов	*+46,4%*	*+59,3%*	*+87,9%*	*+51,2%*	*+32,0%*

За последние 5 завершенных финансовых лет (2008 – 2012 гг.) доходы кредитной организации – эмитента выросли в 5,3 раза. Прирост доходов Банка в период с 2008 по 2012 г. составил: в 2009 году по сравнению с 2008 годом +143,1%, в 2010 году - 5,8%, в 2011 году +51,6%, в 2012 году +51,8%.

Снижение доходов в 2010 году произошло за счет сравнительного падения доходов от операций с иностранной валютой в связи с уменьшением валютной позиции банка и волатильности курсов иностранных валют, а также замедления темпов прироста процентных доходов.

Рост процентных доходов за 5 прошедших лет произошел в основном за счет увеличения процентных доходов от ссуд, предоставляемым клиентам, а также за счет роста процентных доходов от вложений в ценные бумаги одновременно с увеличением доли таких доходов в общей сумме.

Доходы от операций с иностранной валютой в рассматриваемом периоде менялись в зависимости от изменения валютных курсов, расходов по срочным контрактам на активы в иностранной валюте пропорционально изменению валютной позиции Банка в зависимости от количества клиентов, предъявляющих спрос на услуги, связанные с конверсией валют, валютным кредитованием и расчетно-кассовым обслуживанием.

В состав прочих доходов Банка в рассматриваемом периоде преимущественно входили суммы восстановленных резервов от возможных потерь по ссудам. Динамика прочих доходов коррелирует с динамикой изменений в структуре кредитного портфеля Банка.

В течение периода 2008-2012 гг. комиссионные доходы Банка в целом выросли в 3,3 раза, что обусловлено прежде всего ростом объема бизнеса, расширением спектра предоставляемых услуг.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Эмитент за время своего существования и до даты утверждения Проспекта вел свою основную деятельность исключительно на территории России, в связи с чем информация о географических областях, которые приносят 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, а также об изменении размера доходов Эмитента, приходящихся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным кварталом и причинах таких изменений не представляется.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

Эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, в связи с чем данная информация не представляется.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

Стратегической целью в долгосрочной перспективе Банка является обеспечение его эффективного развития как универсального банка, занимающего прочную позицию в банковской системе России по основным ключевым показателям банковского бизнеса.

Основными задачами Банка на ближайшее время являются:

1. *Повышение капитализации Банка за счет роста прибыли, усиления конкурентных позиций и доли Банка на перспективных сегментах рынка банковских услуг;*
2. *Развитие инфраструктуры банка;*
3. *Повышение стоимости брэнда, улучшение его узнаваемости;*
4. *Повышение устойчивости бизнеса посредством диверсификации источников ресурсов и направлений вложения средств, роста доли комиссионных доходов;*
5. *Рост клиентской базы, увеличение числа предлагаемых корпоративным и частным клиентам услуг и продуктов, повышение объемов перекрестных продаж;*
6. *Повышение рейтингов по международной и национальным шкалам;*

7. Снижение стоимости привлечения средств финансового рынка путем повышения инвестиционной привлекательности;

8. Внедрение современных подходов к работе с клиентами, повышение оперативности, снижение предельных издержек предоставления услуг;

9. Создание современной системы мотивации персонала, направленной на повышение его заинтересованности в достижении

10. намеченных стратегических целей, внедрение системы управленческой отчетности, основанной на передовой международной практике;

11. Повышение прозрачности банка и эффективности управления рисками.

Планы кредитной организации - эмитента в отношении источников будущих доходов:

Банк планирует сохранять консервативную стратегию размещения активов, избегая высоких рыночных и кредитных рисков. Изменение величины кредитного портфеля будет зависеть от количественных и качественных изменений характеристик клиентской базы. Банк будет поддерживать высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности, путем поддержания необходимых остатков на корреспондентских счетах в Банке России и иностранных банках-корреспондентах, инвестиций в высоколиквидные ценные бумаги. Основой будущих доходов Банка будут являться процентные доходы по выданным кредитам и иным размещенным средствам, а также в качестве источников доходов рассматривается доход от управления инвестициями в ценные бумаги, комиссионный доход за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе валютно-обменные операции юридических лиц.

Среди приоритетных направлений развития Банк выделяет следующие сегменты:

— *малый и средний бизнес (различные формы кредитования и проектного финансирования с участием в государственных и региональных программах поддержки предприятий малого и среднего бизнеса);*

— *развитие различных розничных программ, начиная от продуктовых предложений для массового сегмента и заканчивая развитием бутикового сервиса для крупных состоятельных клиентов – физических лиц;*

— *кредитование предприятий крупного корпоративного бизнеса, выполняющих обязательства по государственным контрактам, расширение продуктового предложения по операциям с банковскими гарантиями, торговому финансированию (с использованием документарных форм расчетов);*

— *развитие региональной сети и наращивание клиентской базы филиалов.*

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

1. Наименование организации:	***Саморегулируемая (некоммерческая) организация «Национальная Фондовая Ассоциация» (НФА)***
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	*Эмитент является членом ассоциации*
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	*Обеспечение условий профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг*
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	*Банк является членом ассоциации с 30.03.2009 года, срок участия не определен.*

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

такая зависимость отсутствует.

2. Наименование организации:	***Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа» (ММВБ)***
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	*Эмитент является членом ММВБ*
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	*Обеспечение условий профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг*
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	*Банк является членом ММВБ с 23.10.2009 года, срок участия не определен.*

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

такая зависимость отсутствует.

3. Наименование организации:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ»)***
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	*Эмитент является членом ФБ ММВБ*
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	*Обеспечение условий профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг*
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	*Банк является членом ФБ ММВБ с 23.10.2009 года, срок участия не определен.*

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

такая зависимость отсутствует.

4. Наименование организации:	***Российская Национальная Ассоциация СВИФТ***
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	*Эмитент является членом Ассоциации*
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	*Участие в координации деятельности российских банков - членов СВИФТ*
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	*Банк является членом ассоциации с сентября 1995 года, срок участия не определен.*

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

такая зависимость отсутствует.

5. Наименование организации:	***Система межбанковских расчетов «S.W.I.F.T.»***
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	*Эмитент является участником системы*
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	*Соблюдение условий членства, участие в деятельности*
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	*Банк является участником системы с сентября 1995 года, срок участия не определен.*

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

такая зависимость отсутствует.

6. Наименование организации:	***Международная платежная система VISA INTERNATIONAL (ВИЗА ИНТЕРНЭШИОНЭЛ)***
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	*Эмитент является участником системы*
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	*Соблюдение условий членства, участие в деятельности*
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	*Банк является участником системы с 29.07.2002 года, срок участия не определен.*

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

такая зависимость отсутствует.

7. Наименование организации:	***Международная платежная система MasterCard International (МастерКард Интернешионэл)***
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	*Эмитент является участником системы*
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	*Соблюдение условий членства, участие в деятельности*
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	*Банк является участником системы с 27.10.2005 года, срок участия не определен*

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

такая зависимость отсутствует.

8. Наименование организации:	***Национальная платежная система «Золотая Корона»***
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	*Член платежной системы*
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	*Соблюдение условий членства, участие в реализации целей и задач*
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	*Банк является членом платежной системы с 23.12.1996 года, срок участия не определен.*

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

такая зависимость отсутствует.

9. Наименование организации:	***Ассоциация российских банков***
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	*Эмитент является членом Ассоциации*
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	*Содействие созданию условий для эффективного функционирования банковской системы Российской Федерации и обеспечения ее стабильности*
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	*Банк является членом ассоциации с 08.04.2010 года, срок участия не определен.*

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

такая зависимость отсутствует.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

На дату утверждения Проспекта у Эмитента отсутствуют дочерние и зависимые хозяйственные общества, в связи с чем информация в данном пункте не представляется.

4.6. 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

4.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3
Отчетная дата: ***«01» января 2009 года***		
Машины и оборудование	*57 702*	*32 691*
Прочее оборудование	*17 629*	*11 300*
Итого:	*75 331*	*43 991*
Отчетная дата: ***«01» января 2010 года***		
Машины и оборудование	*53 012*	*32 249*
Прочее оборудование	*17 047*	*13 187*
Итого:	*70 059*	*45 436*
Отчетная дата: ***«01» января 2011 года***		
Машины и оборудование	*59 512*	*36574*
Прочее оборудование	*16 859*	*14 273*
Итого:	*76 371*	*50 847*

Отчетная дата: ***«01» января 2012 года***

Машины и оборудование	*72 529*	*40 653*
Прочее оборудование	*14 769*	*13 361*
Итого:	*87 298*	*54 014*

Отчетная дата: ***«01» января 2013 года***

Машины и оборудование	*76 199*	*42 789*
Прочее оборудование	*21 918*	*15 423*
Итого:	*98 117*	*58 212*

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

В соответствии с учетной политикой кредитной организации – эмитента начисление объектов амортизации основных средств производится линейным способом.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершенных финансовых лет либо с даты государственной регистрации кредитной организации - эмитента, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

В течение 5 последних завершенных финансовых лет переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств Эмитентом не проводилась.

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

На дату утверждения Проспекта у Эмитента отсутствуют планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Эмитента.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

На дату утверждения Проспекта факты обременения основных средств кредитной организации – эмитента отсутствуют.

4.7. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

На дату утверждения Проспекта подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации отсутствуют.

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

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

за 2008 год

Код формы 0409807, тыс. руб.

Номер строки	*Наименование статей*	*Данные за отчетный период*	*Данные за соответствующий период прошлого года*
1	*2*	*3*	*4*
1	*Процентные доходы, всего, в том числе:*	*2 155 089*	*2 062 360*
1.1	*От размещения средств в кредитных организациях*	*119 064*	*75 184*
1.2	*От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)*	*1 898 527*	*1 982 638*
1.3	*От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)*	*0*	*0*
1.4	*От вложений в ценные бумаги*	*137 498*	*4 538*
2	*Процентные расходы, всего, в том числе:*	*932 028*	*1 195 713*
2.1	*По привлеченным средствам кредитных организаций*	*147 416*	*54 158*
2.2	*По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)*	*394 796*	*295 575*
2.3	*По выпущенным долговым обязательствам*	*389 816*	*845 980*
3	*Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)*	*1 223 061*	*866 647*
4	*Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:*	*-411 738*	*-17 576*
4.1	*Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам*	*-3 262*	*0*
5	*Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери*	*811 323*	*849 071*
6	*Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	*-52 826*	*-1 129*
7	*Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи*	*1 377*	*121 304*
8	*Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения*	*0*	*0*
9	*Чистые доходы от операций с иностранной валютой*	*222 834*	*67 812*
10	*Чистые доходы от переоценки иностранной валюты*	*-242 269*	*-56 463*
11	*Доходы от участия в капитале других юридических лиц*	*0*	*0*
12	*Комиссионные доходы*	*157 228*	*81 986*
13	*Комиссионные расходы*	*22 170*	*10 541*
14	*Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи*	*0*	*0*
15	*Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения*	*0*	*0*
16	*Изменение резерва по прочим потерям*	*54 049*	*-95 183*
17	*Прочие операционные доходы*	*6 425*	*-195 199*
18	*Чистые доходы (расходы)*	*935 971*	*761 658*
19	*Операционные расходы*	*491 805*	*279 927*
20	*Прибыль (убыток) до налогообложения*	*444 166*	*481 731*
21	*Начисленные (уплаченные) налоги*	*130 434*	*192 480*

22	Прибыль (убыток) после налогообложения	313 732	289 251
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	313 732	289 251

за 2009 год

Код формы 0409807, тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 422 571	2 155 089
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	40 032	119 064
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 070 482	1 898 527
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0
1.4	От вложений в ценные бумаги	312 057	137 498
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 139 103	932 028
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	684 914	147 416
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	827 494	394 796
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	626 694	389 816
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 283 468	1 223 061
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-303 757	-411 738
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	474	-3 262
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	979 711	811 323
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-52 826
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19 028	1 377
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-477 926	222 834
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	220 134	-242 269
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	223 411	157 228
13	Комиссионные расходы	25 190	22 170
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	13 508	54 049
17	Прочие операционные доходы	14 757	6 425
18	Чистые доходы (расходы)	967 433	935 971
19	Операционные расходы	500 597	491 805
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	466 836	444 166
21	Начисленные (уплаченные) налоги	73 896	130 434
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	392 940	313 732

23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	392 940	313 732

за 2010 год

Код формы 0409807, тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 924 971	3 422 571
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	22 761	40 032
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 592 470	3 070 482
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	309 740	312 057
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 013 035	2 139 103
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	398 864	684 914
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 095 029	827 495
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	519 142	626 694
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 911 936	1 283 468
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-207 656	- 303 757
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3 162	474
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 704 280	979 711
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	13 888	19 028
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-243 945	- 477 926
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	273 434	220 134
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	295 146	223 411
13	Комиссионные расходы	24 744	25 190
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-142 535	13 508
17	Прочие операционные доходы	6 991	14 757
18	Чистые доходы (расходы)	1 882 515	967 433
19	Операционные расходы	573 341	500 597
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 309 174	466 836
21	Начисленные (уплаченные) налоги	280 177	73 896
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 028 997	392 940
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в	0	0

	том числе:		
23.1	*Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов*	*0*	*0*
23.2	*Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда*	*0*	*0*
24	*Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период*	*1 028 997*	*392 940*

за 2011 год

Код формы 0409807, тыс. руб.

Номер строки	*Наименование статей*	*Данные за отчетный период*	*Данные за соответствующий период прошлого года*
1	*2*	*3*	*4*
1	*Процентные доходы, всего, в том числе:*	*5 325 903*	*3 924 971*
1.1	*От размещения средств в кредитных организациях*	*29 348*	*22 761*
1.2	*От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями*	*4 568 609*	*3 592 470*
1.3	*От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)*	*0*	*0*
1.4	*От вложений в ценные бумаги*	*727 946*	*309 740*
2	*Процентные расходы, всего, в том числе:*	*2 770 324*	*2 013 035*
2.1	*По привлеченным средствам кредитных организаций*	*441 651*	*398 864*
2.2	*По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями*	*1 954 369*	*1 095 029*
2.3	*По выпущенным долговым обязательствам*	*374 304*	*519 142*
3	*Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)*	*2 555 579*	*1 911 936*
4	*Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:*	*-436 870*	*-207 656*
4.1	*Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам*	*-5 022*	*-3 162*
5	*Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери*	*2 118 709*	*1 704 280*
6	*Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	*0*	*0*
7	*Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи*	*44 394*	*13 888*
8	*Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения*	*0*	*0*
9	*Чистые доходы от операций с иностранной валютой*	*-8 654*	*-243 945*
10	*Чистые доходы от переоценки иностранной валюты*	*-92 116*	*273 434*
11	*Доходы от участия в капитале других юридических лиц*	*0*	*0*
12	*Комиссионные доходы*	*350 292*	*295 146*
13	*Комиссионные расходы*	*29 015*	*24 744*
14	*Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи*	*0*	*0*
15	*Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения*	*0*	*0*
16	*Изменение резерва по прочим потерям*	*-22 721*	*-142 535*
17	*Прочие операционные доходы*	*40 652*	*6 991*
18	*Чистые доходы (расходы)*	*2 401 541*	*1 882 515*
19	*Операционные расходы*	*631 547*	*573 341*
20	*Прибыль (убыток) до налогообложения*	*1 769 994*	*1 309 174*
21	*Начисленные (уплаченные) налоги*	*351 708*	*280 177*
22	*Прибыль (убыток) после налогообложения*	*1 418 286*	*1 028 997*
23	*Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:*	*0*	*0*

23.1	*Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов*	*0*	*0*
23.2	*Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда*	*0*	*0*
24	*Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период*	*1 418 286*	*1 028 997*

за 2012 год

Код формы 0409807, тыс. руб.

Номер строки	*Наименование статей*	*Данные за отчетный период*	*Данные за соответствующий период прошлого года*
1	*2*	*3*	*4*
1	*Процентные доходы, всего, в том числе:*	*6 848 418*	*5 325 903*
1.1	*От размещения средств в кредитных организациях*	*29 605*	*29 348*
1.2	*От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями*	*5 686 202*	*4 568 609*
1.3	*От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)*	*0*	*0*
1.4	*От вложений в ценные бумаги*	*1 132 611*	*727 946*
2	*Процентные расходы, всего, в том числе:*	*3 983 141*	*2 770 324*
2.1	*По привлеченным средствам кредитных организаций*	*765 637*	*441 651*
2.2	*По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями*	*3 058 101*	*1 954 369*
2.3	*По выпущенным долговым обязательствам*	*159 403*	*374 304*
3	*Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)*	*2 865 277*	*2 555 579*
4	*Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:*	*-163 862*	*-436 870*
4.1	*Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам*	*-4 652*	*-5 022*
5	*Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери*	*2 701 415*	*2 118 709*
6	*Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	*0*	*0*
7	*Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи*	*82 518*	*44 394*
8	*Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения*	*0*	*0*
9	*Чистые доходы от операций с иностранной валютой*	*-658 178*	*-8 654*
10	*Чистые доходы от переоценки иностранной валюты*	*247 005*	*-92 116*
11	*Доходы от участия в капитале других юридических лиц*	*641*	*0*
12	*Комиссионные доходы*	*530 824*	*350 292*
13	*Комиссионные расходы*	*38 715*	*29 015*
14	*Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи*	*-65 033*	*0*
15	*Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения*	*0*	*0*
16	*Изменение резерва по прочим потерям*	*-127 104*	*-22 721*
17	*Прочие операционные доходы*	*11 023*	*40 652*
18	*Чистые доходы (расходы)*	*2 684 396*	*2 401 541*
19	*Операционные расходы*	*755 917*	*631 547*
20	*Прибыль (убыток) до налогообложения*	*1 928 479*	*1 769 994*
21	*Начисленные (уплаченные) налоги*	*443 280*	*351 708*
22	*Прибыль (убыток) после налогообложения*	*1 485 199*	*1 418 286*
23	*Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:*	*0*	*0*
23.1	*Распределение между акционерами (участниками) в*	*0*	*0*

	виде дивидендов		
23.2	*Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда*	*0*	*0*
24	*Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период*	*1 485 199*	*1 418 286*

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

За последние 5 завершенных финансовых лет (2008 – 2012 гг.) прибыль кредитной организации – эмитента растет прогрессирующими темпами – прибыль Эмитента по итогам 2012 года в 5 раз превысила годовые показатели 2007 года. Так, в 2008 году Банком был получен прирост прибыли 8,5% по сравнению с данными за 2007 год, далее ежегодный прирост составил: в 2009 году +25,2%, в 2010 году +161,9%, в 2011 году +37,8%, в 2012 году +4,7%.

Рост прибыли свидетельствует о том, что Банк стабильно развивается и имеет запас финансовой прочности, позволяющей противостоять колебаниям на внешнем и внутреннем финансовом рынке. Финансово-хозяйственная деятельность Банка за последние годы характеризуется увеличением размера чистых процентных доходов и прибыли в связи с постепенным наращиванием объемов бизнеса.

В 2008 году процентные доходы выросли на 4,5% за счет доходов от вложений в ценные бумаги (рост в 30,3 раза) и доходов от размещения средств в кредитных организациях (рост в 1,6 раза). В 2009 году процентные доходы увеличились на 58,8% по сравнению с 2008 годом, в 2010 – на 14,7% по сравнению с 2009 годом, в 2011 – на 35,7%, а в 2012 – на 28,6%. Рост процентных доходов за 5 прошедших лет произошел в основном за счет увеличения процентных доходов от ссуд, предоставляемым клиентам, а также за счет роста процентных доходов от вложений в ценные бумаги одновременно с увеличением доли таких доходов в общей сумме.

Процентные расходы в 2009 году увеличились на 129,5% за счет роста расходов по привлеченным средствам клиентов и процентных расходов по выпущенным долговым обязательствам. Данные расходы увеличились в связи с развитием банковского бизнеса, притоком клиентов. При этом, в целом по итогам 2009 ,2010, 2011 и 2012 гг. соотношение процентных расходов к доходам находилось примерно на одном и том же уровне 0,4-0,5.

Операционные расходы в течение рассматриваемых периодов увеличивались за счет административно-хозяйственных расходов, расходов на персонал, налогов, относимых на себестоимость.

Доходы от операций с иностранной валютой в рассматриваемом периоде изменялись следующим образом: в 2008 увеличились по сравнению с 2007 годом в 3,29 раза, в 2009 году уменьшились по сравнению с 2008 в 4,15 раз, в 2010 году, 2011 году и 2012 году прирост составил по отношению к соответствующему предшествующему году -49,0%, -96,45%, + 7 504,9% соответственно. Чистые доходы от операций с иностранной валютой менялись в зависимости от изменения валютных курсов, расходов по срочным контрактам на активы в иностранной валюте пропорционально изменению валютной позиции Банка в зависимости от количества клиентов, предъявляющих спрос на услуги, связанные с конверсией валют, валютным кредитованием и расчетно-кассовым обслуживанием.

В течение периода 2008-2012 гг. комиссионные доходы Банка в целом выросли в 6,5 раза, увеличиваясь ежегодно следующим образом: прирост в 2008 году по сравнению с 2007 годов составил +91,8%, в 2009 году +42,1%, в 2010 году +32,1%, в 2011 году +18,7%, в 2012 году +51,5%, что обусловлено прежде всего ростом объема бизнеса, расширением спектра предоставляемых услуг, увлечением объема кредитования. При этом рост комиссионных доходов происходил опережающими темпами в сравнении с ростом комиссионных расходов, которые увеличились за 5 завершенных лет лишь в 3,5 раза.Финансово-хозяйственная деятельность Банка характеризуется увеличением размера чистых процентных доходов и прибыли в связи с постепенным наращиванием объемов бизнес - операций, и увеличением комиссионных доходов и прибыли путем расширения спектра предоставляемых услуг.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин, которые привели к убыткам или прибыли Эмитента, и (или) степени их влияния на результаты

финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации –эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Ни один член Совета директоров и/или член Правления Эмитента не высказывал особого мнения и не настаивал на отражении в Проспекте такого мнения относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли Эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, которое было бы отражено в протоколе соответственно заседания Совета директоров Эмитента или коллегиального исполнительного органа Эмитента, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

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

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента на дату окончания каждого из 5 последних завершенных финансовых лет либо на дату окончания каждого завершенного финансового года, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2009	*Н1*	*Достаточности капитала*	*Min 10%*	*12,4*
	Н2	*Мгновенной ликвидности*	*Min 15%*	*43,9*
	Н3	*Текущей ликвидности*	*Min 50%*	*57,9*
	Н4	*Долгосрочной ликвидности*	*Max 120%*	*14,4*
	Н6	*Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков*	*Max 25%*	*2,6*
	Н7	*Максимальный размер крупных кредитных рисков*	*Max 800%*	*649,0*
	Н9.1	*Совокупная величина кредитных рисков, на акционеров (участников)*	*Max 50%*	*8,8*
	Н10.1	*Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам*	*Max 3%*	*1,2*
	Н12	*Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц*	*Max 25%*	*0,0*

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2010	*Н1*	*Достаточности капитала*	*Min 10%*	*13,0*
	Н2	*Мгновенной ликвидности*	*Min 15%*	*38,2*
	Н3	*Текущей ликвидности*	*Min 50%*	*60,1*
	Н4	*Долгосрочной ликвидности*	*Max 120%*	*20,2*
	Н6	*Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных*	*Max 25%*	*23,8*

		заемщиков		
	Н7	*Максимальный размер крупных кредитных рисков*	*Max 800%*	*583,3*
	Н9.1	*Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)*	*Max 50%*	*6,1*
	Н10.1	*Совокупная величина риска по инсайдерам*	*Max 3%*	*0,2*
	Н12	*Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц*	*Max 25%*	*0,0*

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2011	*Н1*	*Достаточности капитала*	*Min 10%*	*14,1*
	Н2	*Мгновенной ликвидности*	*Min 15%*	*76,6*
	Н3	*Текущей ликвидности*	*Min 50%*	*99,2*
	Н4	*Долгосрочной ликвидности*	*Max 120%*	*34,2*
	Н6	*Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков*	*Max 25%*	*19,1*
	Н7	*Максимальный размер крупных кредитных рисков*	*Max 800%*	*458,8*
	Н9.1	*Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)*	*Max 50%*	*4,8*
	Н10.1	*Совокупная величина риска по инсайдерам*	*Max 3%*	*0,3*
	Н12	*Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц*	*Max 25%*	*0,2*

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2012	*Н1*	*Достаточности капитала*	*Min 10%*	*13,0*
	Н2	*Мгновенной ликвидности*	*Min 15%*	*54,6*
	Н3	*Текущей ликвидности*	*Min 50%*	*73,7*
	Н4	*Долгосрочной ликвидности*	*Max 120%*	*35,5*
	Н6	*Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков*	*Max 25%*	*21,5*
	Н7	*Максимальный размер крупных кредитных рисков*	*Max 800%*	*504,2*
	Н9.1	*Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)*	*Max 50%*	*3,5*
	Н10.1	*Совокупная величина риска*	*Max 3%*	*0,2*

		по инсайдерам		
	Н12	*Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц*	*Max 25%*	*0,2*

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2013	*Н1*	*Достаточности капитала*	*Min 10%*	*12,1*
	Н2	*Мгновенной ликвидности*	*Min 15%*	*78,4*
	Н3	*Текущей ликвидности*	*Min 50%*	*83,6*
	Н4	*Долгосрочной ликвидности*	*Max 120%*	*65,9*
	Н6	*Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков*	*Max 25%*	*20,9*
	Н7	*Максимальный размер крупных кредитных рисков*	*Max 800%*	*391,8*
	Н9.1	*Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)*	*Max 50%*	*0,00*
	Н10.1	*Совокупная величина риска по инсайдерам*	*Max 3%*	*0,4*
	Н12	*Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц*	*Max 25%*	*0,4*

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием, на дату утверждения проспекта ценных бумаг и на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг:

Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, в связи с чем указанная информация не приводится.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

Случаи невыполнения Эмитентом обязательных нормативов за 5 последних завершенных финансовых лет отсутствуют, в связи с чем данная информация не представляется.

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 с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде

Эмитент выполняет все обязательные нормативы ликвидности и поддерживает ликвидные активы на уровне достаточном для выполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов. Эмитент способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Подразделения Эмитента осуществляют контроль за ликвидностью на регулярной основе, проводят работы по управлению активами и рисками.

В целом, стратегия деятельности Эмитента направлена на достижение оптимального

соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности кредитная – организация - эмитент придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1 регулирует (ограничивает) риск несостоятельности и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала), необходимых Банку для покрытия кредитного и рыночного рисков. За все рассматриваемые периоды норматив находится выше минимального значения. Изменений норматива Н1 на 10 и более процентов за каждый из отчетных периодов в сравнении с предыдущим отчетным периодом не происходило. Соблюдение Н1 показывает, что Банку достаточно собственных средств для ведения нормальной деятельности.

Норматив мгновенной ликвидности Н2 регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня. Изменения норматива Н2 на 10 и более процентов за каждый из отчетных периодов в сравнении с предыдущим отчетным периодом происходило по итогам 2009 года (-13,0% к показателям 2008 года), 2010 года (+100,5% к 2009), 2011 года (+54,57% к 2010), 2012 года (+43,7% к 2011). На данный норматив оказывают влияние изменение сумм высоколиквидных активов, а также изменение сумм пассивов по счетам до востребования. Выполнение норматива показывает, что у АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) достаточно высоколиквидных активов для своевременного исполнения обязательств до востребования.

Норматив текущей ликвидности Н3 регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней. Изменения норматива Н3 на 10 и более процентов за каждый из отчетных периодов в сравнении с предыдущим отчетным периодом происходило по итогам 2010 года (+65,1% к показателям 2009 года), 2011 года (-25,7% к 2010), 2012 года (+13,4% к 2011). По нормативу Н3 изменения происходили за счет изменения доли ценных бумаг в торговом портфеле и средств, размещенных в кредитных организациях на срок до 30 дней. Выполнение данного норматива показывает достаточное наличие ликвидных средств для своевременного исполнения срочных обязательств (текущих до 30 дней).

Норматив долгосрочной ликвидности Н4 регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы. Изменение значения данного норматива связано с изменением суммы долгосрочных кредитных требований Банка, а также изменением размера собственных оборотных средств и обязательств Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года в течение рассматриваемого периода. Изменения норматива Н4 на 10 и более процентов за каждый из отчетных периодов в сравнении с предыдущим отчетным периодом происходило по итогам 2009 года (+39,1% к показателям 2008 года), 2010 года (+69,6% к 2009), 2012 года (+85,8%). Выполнение данного норматива показывает достаточность активов Банка для исполнения своих обязательств в долгосрочной перспективе (свыше 1 года).

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) изменялся на 10 и более процентов по итогам 2009 года (+10,2% к показателям 2008 года), 2010 года (-20,1% к 2009), 2011 года (+13,3%). Выполнение Н6 показывает, что размер риска на одного заемщика в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) не превышает установленные нормы.

Выполнение норматива Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков) показывает, что совокупная величина кредитных рисков кредитной организации-эмитента не превышает допустимой нормы. На 10 и более процентов за каждый из отчетных периодов в сравнении с предыдущим отчетным периодом норматив Н7 изменялся по итогам 2009 года (-10,1% к 2008 году), 2010 года (-21,3% к 2009), 2011 года (+9,9%), 2012 года (-22,3%). Изменения значения данного показателя связаны с изменением объема собственных средств, а также изменением величины крупных кредитов, предоставленных заемщикам.

Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (норматив Н9.1) за 2008-2012 год имеет тенденцию к снижению (с 8,76 в 2008 году до 0,00 в 2011 году). По итогам 2009 года норматив снизился на -30,6% к 2008 году, 2010 года -20,6% к 2009 году, 2011 года - -26,9%, 2012 года – до 0. Выполнение норматива Н9.1 (совокупная величина кредитных рисков на акционеров) показывает, что величина кредитного риска по акционерам Банка не превышает установленные нормы.

На 10 и более процентов за каждый из отчетных периодов в сравнении с предыдущим отчетным периодом норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) изменился по итогам 2009 года (-84,7% к показателям 2009 года), 2010 года (+61,1%), 2011 года (-41,4% к 2010), 2012 года (+135,3% к 2011). Выполнение норматива показывает, что совокупная величина риска по лицам, способным воздействовать на принятие решения о выдаче Банком кредитов, не превышает допустимые нормы.

На 10 и более процентов за каждый из отчетных периодов в сравнении с предыдущим

отчетным периодом норматив использования собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц (Н12): по итогам 2012 года (+66,7% к показателям 2011 года).

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) соблюдает все установленные Банком России нормативы ликвидности на протяжении 5 последних завершенных финансовых лет. По большинству показателей Банк соответствует нормативным требованиям с большим запасам.

Осуществляется ежедневный внутренний мониторинг состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, проводится анализ счетов крупных вкладчиков и заемщиков с тем, чтобы предвидеть возможные изменения в ликвидности и платежеспособности Банка. На регулярной основе проводится анализ разрывов ликвидности по срокам. Показатель достаточности капитала поддерживается Банком на уровне, превышающим требования к достаточности капитала.

Банк способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Банком постоянно осуществляется контроль за ликвидностью, проводятся работы по управлению активами и рисками, не исполненная в срок (просроченная) кредиторская задолженность у кредитной организации – эмитента отсутствует.

К основным факторам, вызывавшим изменение обязательных нормативов относятся:

- *изменение величины капитала (собственных средств) кредитной организации;*
- *изменение сроков размещения ресурсов (сокращение/увеличение высоколиквидных, ликвидных, долгосрочных активов);*
- *изменение сроков привлечения ресурсов (сокращение/увеличение обязательств до востребования, среднесрочных и долгосрочных обязательств);*
- *изменение размеров кредитных рисков и, как следствие, суммы активов взвешенных по уровню риска;*
- *изменение требований к расчету Н1 со стороны Центрального банка РФ.*

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления Эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность Эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Ни один член Совета директоров и/или член Правления Эмитента не высказывал особого мнения и не настаивал на отражении в Проспекте такого мнения относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность Эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, которое было бы отражено в протоколе соответственно заседания Совета директоров Эмитента или коллегиального исполнительного органа Эмитента, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5

лет, по форме отчетности «Расчет собственных средств (капитала)», установленной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций:

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)
по состоянию на 01.01.2009 г.

Наименование кредитной организации
АКБ ПЕРЕСВЕТ (ЗАО)
Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб. д.14

Код формы 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2615427
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	372400
102	Эмиссионный доход кредитной организации	468600
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1093501
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	129659
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	5580
107	Источники основного капитала, итого	2069740
108	Нематериальные активы	5
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	0
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	2069735
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	143
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	243549
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной	302000

	стоимости	
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	545692
210	Дополнительный капитал, итого	545692
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	2615427
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

Президент Швец А.А.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

М.П.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)
по состоянию на 01.01.2010 г.

Наименование кредитной организации
АКБ ПЕРЕСВЕТ (ЗАО)
Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб. д.14

Код формы 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	3769160
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	372400
102	Эмиссионный доход кредитной организации	468600
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1287232

104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	350237
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	5595
107	Источники основного капитала, итого	2484064
108	Нематериальные активы	168
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	0
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	2483896
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	128
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	47072
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1238064
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	1285264
210	Дополнительный капитал, итого	1285264
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	3769160
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества	0

	участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	

Президент Швец А.А.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

М.П.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)
по состоянию на 01.01.2011 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКБ ПЕРЕСВЕТ (ЗАО)
Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	5060294
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	542400
102	Эмиссионный доход кредитной организации	708600
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1560173
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	412236
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	5720
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	3229129
109	Нематериальные активы	196
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года, в том числе:	0
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	32273
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	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	3196660
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	3
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений	0

	из прибыли текущего года	
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	651319
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1212312
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	1863634
210	Дополнительный капитал, итого	1863634
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	5060294
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

Президент Швец А.А.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

М.П.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)
по состоянию на 01.01.2012 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)
Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	6479688
100	Основной капитал	x

101	Уставный капитал кредитной организации	542400
102	Эмиссионный доход кредитной организации	708600
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	2314169
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	717930
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	205720
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	4488819
109	Нематериальные активы	129
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года, в том числе:	0
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	97985
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	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	4390705
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	3
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	654629
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1434351
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	2088983
210	Дополнительный капитал, итого	2088983
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	6479688

501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

Президент Швец А.А.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

М.П.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)
по состоянию на 01.01.2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)
Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	8238633
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	542400
102	Эмиссионный доход кредитной организации	708600
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	3732456
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	739473
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
104.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
104.2.1	реализованный	0
104.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
104.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
104.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
104.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
104.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
104.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть), в том числе	205720
106.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0

106.1.1	реализованный	0
106.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
106.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
106.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
106.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
106.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
106.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	5928649
109	Нематериальные активы	111
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет, в том числе	0
111.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
111.1.1	реализованный	0
111.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
111.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
111.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
111.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
111.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
111.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
112	Убыток текущего года, в том числе:	0
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
112.2.1	реализованный	0
112.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
112.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
112.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
112.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
112.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
112.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	0
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	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	5928538
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	3

202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	890123
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
203.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
203.2.1	реализованный	0
203.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
203.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
203.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
203.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
203.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
203.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости, в том числе	1420075
204.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем первым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П	1420075
204.2	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем вторым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П	0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет, в том числе	0
207.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
207.1.1	реализованный	0
207.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
207.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
207.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
207.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
207.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
207.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	106
209	Источники дополнительного капитала, итого	2310095
210	Дополнительный капитал, итого	2310095
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
302	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	8238633
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных	0

	средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов		
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0

Президент Швец А.А.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

М.П.

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Размер финансовых вложений Эмитента на 01.01.2013 г. составляет 13 356 358 тыс. руб.

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

1.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	*Облигации федерального займа с постоянным купонным доходом*
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	*Министерство финансов Российской Федерации*
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	*Министерство финансов Российской Федерации*
4.	Место нахождения	*109097, РФ, г. Москва, ул. Ильинка, д.9*
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	*25079RMFS*
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	*27.05.2011*
7.	ИНН (если применимо)	*7710168360*
8.	ОГРН (если применимо)	*1037739085636*
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	*Министерство финансов Российской Федерации*
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	*1 704 500*
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	*1 704 500 000,00*
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	*03.06.2015*
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	*1 741 533 671,50*
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	*Эмитент указанных ценных бумаг не является дочерним или зависимым обществом кредитной организации – эмитента*
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	*Дата окончания купона* / *Ставка купона, % годовых*: 07.12.2011 / 7,00; 06.06.2012 / 7,00; 05.12.2012 / 7,00; 05.06.2013 / 7,00; 04.12.2013 / 7,00; 04.06.2014 / 7,00; 03.12.2014 / 7,00; 03.06.2015 / 7,00
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	*В дату окончания соответствующего купона*
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе	*Ценные бумаги не являются акциями*

	акционерного общества - кредитной организации – эмитента	
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	*Ценные бумаги не являются акциями*
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	*Ценные бумаги не являются акциями*
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	*Ценные бумаги не являются акциями*
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	*Ценные бумаги не являются акциями*
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	*Ценные бумаги не являются акциями*
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	*Вероятность банкротства лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы, оценивается Эмитентом как низкая, в связи с чем потенциальные убытки, по мнению Эмитента, отсутствуют*

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения кредитной организации – эмитента в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (01.01.2013 г.), отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:	*0,00*	руб.
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:	*60 937 500,00*	руб.

В) Иные финансовые вложения (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций (паевом фонде):

1.

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	*Паи*
2.	Полное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	*NANOENERGO FUND LIMITED (НАНОЭНЕРГО ФАНД ЛИМИТЕД)*
3.	Сокращенное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	*NANOENERGO FUND LIMITED (НАНОЭНЕРГО ФАНД ЛИМИТЕД)*
4.	Место нахождения коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	*11 Лимассол Авеню, Здание Галатариотис, 2112, Никосия, Республика Кипр*
5.	ИНН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	*Фонд зарегистрирован на территории Республики Кипр согласно Закону о Компаниях 113 за номером НЕ 309966 31/07/2012. Признан Центральным Банком Республики Кипр как частный (для квалифицированных*
6.	ОГРН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	

		инвесторов) фонд согласно Закону о Международных Коллективных инвестиционных схемах №47(I) от 1999, за номером 115.1.4.57 от 14/08/2012
7.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	*1 518 635 000,00*
8.	Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица	*50%*
9.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	*Доход определяется как разница между стоимостью пая при реализации и приобретении*
10.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	*Инвестиционный доход при реализации паев*
11.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организации (предприятия), указанного в пункте 2 настоящей таблицы	*Вероятность банкротства лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы, оценивается Эмитентом как низкая, в связи с чем потенциальные убытки, по мнению Эмитента, отсутствуют*

Информация об иных финансовых вложениях:

Иные финансовые вложения (выданные кредиты и т.д.) кредитной организации – эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (01.01.2013 г.), отсутствуют.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства кредитной организации - эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

Средства Эмитента на дату утверждения Проспекта не размещены на депозитных или иных счетах кредитных организаций, в отношении которых на дату утверждения Проспекта действуют решения уполномоченных органов, связанных с приостановлением или отзывом лицензий таких кредитных организаций, а также с началом процедуры банкротства либо признанием таких организаций несостоятельными (банкротами).

Эмитент не реже чем ежеквартально оценивает риск потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, и создает соответствующие резервы под инвестиции в порядке, регламентированном Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, утвержденным Банком России 20.03.2006 г. №283-П, Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденным Банком России 26.03.2004 г. №254-П, а также внутренними положениями Эмитента.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Все расчеты производились по стандартам бухгалтерской отчетности Российской Федерации, при этом использовались следующие основные нормативные документы:

— *Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденное Банком России 26.03.2007 г. №302-П (с изменениями и дополнениями);*

— *Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденное Банком России 16.07.2012 г. №385-П (с изменениями и дополнениями);*

— *Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденное Банком России 26.03.2004 г. №254-П;*

— *Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, утвержденное Банком России 20.03.2006 г. №283-П.*

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за соответствующий период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
1	2	3
Отчетная дата: *01.01.2009 г.*		
Товарный знак «ПЕРЕСВЕТ»	*15*	*10*
Итого:	***15***	***10***
Отчетная дата: *01.01.2010 г.*		
Товарный знак «ПЕРЕСВЕТ»	*15*	*12*
Интернет-сайт	*180*	*15*
Итого:	*195*	*27*
Отчетная дата: *01.01.2011 г.*		
Товарный знак «ПЕРЕСВЕТ»	*15*	*14*
Интернет-сайт	*180*	*33*
Электронная версия бренд-бука	*156*	*108*
Итого:	*195*	*27*
Отчетная дата: *01.01.2012 г.*		
Электронная версия Бренд – бука	*156*	*156*
Интернет – сайт	*180*	*51*
Товарный знак «ПЕРЕСВЕТ»	*15*	*15*
Итого:	*351*	*222*
Отчетная дата: *01.01.2013 г.*		
Электронная версия Бренд – бука	*156*	*156*
Интернет – сайт	*180*	*69*
Товарный знак «ПЕРЕСВЕТ»	*15*	*15*
Итого:	*351*	*240*

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

Вся информация о нематериальных активах кредитной организации – эмитента отражена по стандартам бухгалтерской отчетности Российской Федерации с использованием следующих основных нормативных документов:

-Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденное Банком России 05.12.2002 г. №205-П;

-Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденное Банком России 26.03.2007 г. №302-П (с изменениями и дополнениями);

-Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденное Банком России 16.07.2012 г. №385-П (с изменениями и дополнениями).

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

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, включая раскрытие затрат на

осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации - эмитента за каждый из отчетных периодов:

Политика Банка в области научно-технического развития не предусматривает расходов на научно-технические исследования и разработки. Ввиду отсутствия затрат на осуществление научно-технической деятельности Банк не осуществляет учет в своей бухгалтерской отчетности расходов на научно-техническое развитие.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Банком не осуществляет новые разработки и не проводит исследования, объект которых необходимо лицензировать или получать на него патенты.

В соответствии с п.4 ст.54 Гражданского кодекса Российской Федерации юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, должно иметь фирменное наименование. Юридическое лицо, фирменное наименование которого зарегистрировано в установленном порядке, имеет исключительное право его использования. Сведения о фирменном наименовании Банка приведены в п.4.1.1 Проспекта. Помимо изложенного у Эмитента зарегистрирован товарный знак (знак обслуживания) на оказываемые услуги. В соответствии с частью 4 Гражданского кодекса Российской Федерации право на товарный знак охраняется законом. Правовая охрана товарного знака в Российской Федерации предоставляется на основании его государственной регистрации. Эмитент является обладателем исключительного права на товарный знак №245291, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 06 мая 2003 года, в подтверждение Банку было выдано свидетельство на зарегистрированный товарный знак. Регистрация товарного знака действовала на всей территории Российской Федерации до 17 августа 2011 года. 09 сентября 2011 года в Государственный реестр товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации была внесена запись о продлении срока действия регистрации товарного знака АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) до 17 августа 2021 года, о чем АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) было выдано Приложение к свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) № 245291.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности:

Товарный знак №245291 используется Эмитентом при оформлении документации, для обозначения оказываемых им услуг, в том числе на товаре и его упаковке, сопроводительной и деловой документации, а также в рекламе, печатных изданиях, вывесках, при демонстрации экспонатов на выставках и ярмарках.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

В случае истечения сроков регистрации товарных знаков, используемых Эмитентом, и/или при отсутствии возможности продления срока их действия, Эмитент не будет иметь право использовать такие товарные знаки, что, по мнению Эмитента, не окажет негативного влияние на результаты его финансово-хозяйственной деятельности.

Эмитент не имеет объектов интеллектуальной собственности в области информационных технологий, подлежащих охране, и поэтому не имеет рисков связанных с возможностью истечения сроков действия патентов, лицензий на использование собственных товарных знаков (за отсутствием таковых в области информационных технологий).

Факторы риска, связанные с возможностью истечения срока действия лицензии на использование товарного знака №245291 на дату утверждения Проспекта отсутствуют, так как срок действия регистрации товарного знака продлен до 17 августа 2021 года.

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

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

Анализ основных тенденций развития банковской отрасли России за последние пять лет показывает, что наиболее заметное влияние на них, как и на тенденции развития российской экономики в целом оказывают факторы макроэкономического характера (в первую очередь,

динамика цен на энергоносители и экспортное сырье, складывающаяся на мировых товарных рынках, динамика валютных курсов) и социально-политического характера.

Основные показатели экономики РФ	*2008*	*2009*	*2010*	*2011*	*2012*
*ВВП, млрд руб.**	*41 276,8*	*38 807,2*	*46 308,5*	*55 799,6*	*62 599,1*
Безработица, %	*6,2*	*8,3*	*7,3*	*6,5*	*5,5*
Инфляция, %	*13,3*	*8,8*	*8,8*	*6,1*	*6,6*
Индекс потребительских цен, декабрь/к декабрю предыдущего года), %	*113,3*	*108,8*	*108,8*	*106,1*	*106,6*
*Индекс промышленного производства***	*100,6*	*90,7*	*108,2*	*104,7*	*102,6*

**Источник данных: Росстат http://info.minfin.ru/gdp.php*

***Агрегированный индекс производства по видам экономической деятельности: «Добыча полезных ископаемых», «Обрабатывающие производства», «Производство и распределение электроэнергии, газа и воды» (с учетом поправки на неформальную деятельность) http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog*

С 2006 года и до лета 2008 года в России наблюдался экономический подъем: рост экономики составлял в среднем 7% в год, доходы россиян стабильно увеличивались, кредитные ресурсы становились все более доступными для самых широких слоев населения.

Усилившийся с лета 2008 года мировой финансовый кризис привел к тому, что ситуация на финансовых рынках характеризовалась значительной нестабильностью и нехваткой ликвидности. В июле 2008 года цены на нефть резко упали - с почти 150 долларов США за баррель до примерно 40 долларов США к концу декабря 2008 года. Одновременно снижались и цены на иные экспортируемые товары, включая металлы. Одним из следствий этого явилось усиление негативных ожиданий в отношении устойчивости контрагентов и стабильности финансовых рынков в целом. Многие кредитные учреждения и институциональные инвесторы снизили объем предоставляемого заемщикам финансирования, что привело к снижению ликвидности в мировой финансовой системе.

В первую очередь, это было обусловлено тем, что западные банки значительно снизили объемы финансирования российских компаний и финансовых институтов, так как одновременно находились в затруднительном положении, вызванном сокращением собственных балансов. Индекс РТС потерял 75% по сравнению с максимумом в 2487,92 пунктов, достигнутым в мае 2008 года. Индекс ММВБ снизился на 68%.

По итогам 2008 года ВВП увеличился на 5,6%, составив 41,3 трлн руб. В 2008 году заметно сократились темпы роста промышленного производства, сектора оптовой и розничной торговли, услуг на рынке недвижимости, а также финансового сектора, снизились объемы инвестиций в основной капитал. В сентябре 2008 года после банкротства Lehman Brothers и продажи Merrill Lynch, одних из крупнейших инвестиционных банков мира, начался масштабный пересмотр не только частных, но и суверенных кредитных рейтингов. В итоге суверенные рейтинги Российской Федерации также были понижены. Уровень инфляции по итогам 2008 года достиг 13,3% (против 9% в 2007 году). В 2008 году темп роста потребительских цен значительно превысил темп роста реальных располагаемых доходов (14,1% против 2,7%). Международные резервы России в 2008 году сократились на 52 млрд долл. США.

В итоге, в 2008 году темпы роста российского банковского сектора заметно снизились, а многим банкам пришлось скорректировать планы развития бизнеса в сторону уменьшения. Различные банки испытали проблемы с фондированием в неодинаковой степени, что выразилось в дифференциации темпов роста и относительном изменении их позиций на рынке.

Мировой финансовый и экономический кризис оказал крайне негативное влияние на развитие российской экономики в 2009 году. В целом по итогам года ВВП РФ сократился на 7,9%. Данное падение темпов роста стало наиболее масштабным в истории России за последние годы и одним из самых тяжелых среди крупнейших стран мира.

Снижение цен на сырьевые товары, тотальная распродажа финансовых активов и отток капитала, а также замораживание кредитных рынков в конце 2008 года – первом квартале 2009 года обусловили резкое замедление экономической активности в стране. В наибольшей мере пострадали промышленность (особенно обрабатывающая), а также инвестиционная активность. Оживление экономической активности в производственном секторе началось летом и по итогам года несколько компенсировало падение: в целом за 2009 год снижение индекса промышленного производства составило 9,8% к уровню 2008 года. В сфере инвестиций улучшения появились только в последние месяцы – в целом по итогам года сокращение составило 16,2% к 2008 году, что внесло наибольший вклад в негативную динамику ВВП Российской Федерации.

Оживление экономической активности можно связать с влиянием как внешних, так и внутренних факторов. Прежде всего, нужно отметить очень активное восстановление мировых финансовых рынков, вместе с улучшением конъюнктуры рынков сырьевых. Цены на нефть начали повышаться в марте и к середине 2009 года выросли до 70 долл. за баррель. Стала улучшаться

ситуация в добывающих отраслях и металлургии, прекратилось давление на рубль.

Показатели инфляции в 2009 году заметно снизились. В первом квартале наблюдался всплеск, связанный с ростом регулируемых тарифов и усиленный девальвационными процессами, – в марте годовая инфляция составила 14,1%. Однако затем темпы стали быстро снижаться, а в августе-октябре индекс цен не увеличивался. По итогам 2009 года прирост индекса потребительских цен составил 11,7% (против 14,1% по итогам 2008 года). Резкое замедление инфляции и стабилизация на валютном рынке позволили Банку России приступить к снижению ставок по операциям рефинансирования. В 2009 году Банк России с целью стимулирования кредитного рынка и экономической активности в целом осуществлял последовательное смягчение денежно-кредитной политики, которое выразилось в совокупном снижением ставки рефинансирования на 425 б.п. (было осуществлено 10 последовательных снижений).

Итоги развития банковского сектора Российской Федерации в 2009 году оказались противоречивыми: с одной стороны, ряд показателей деятельности банков ухудшился, с другой - банковская отрасль в целом продемонстрировала способность противостоять кризисным тенденциям, сохранив финансовую устойчивость. Правительство Российской Федерации и Банк России в 2008-2009 гг. на фоне возникновения угроз дестабилизации национального банковского сектора приняли ряд антикризисных мер. В качестве наиболее значимых можно выделить: расширение каналов рефинансирования, распределение субординированных кредитов для повышения капитализации, смягчение критериев для классификации качества ссуд, предоставление государственных гарантий по кредитам системообразующим предприятиям, снижение нормативов обязательных резервов кредитных организаций.

Меры поддержки национальной экономики со стороны Правительства Российской Федерации на фоне улучшения макроэкономической конъюнктуры явились позитивными факторами, нашедшими свое отражение в повышении суверенных рейтингов Российской Федерации:

— 21 декабря 2009 агентством Standard&Poor's пересмотрен прогноз по суверенному рейтингу с «Негативного» на «Стабильный» (текущий долгосрочный рейтинг в иностранной валюте – «BBB/Стабильный», в национальной валюте - «BBB+/Стабильный»);

— 22 января 2010 агентством Fitch пересмотрен прогноз рейтингов России с «Негативного» на «Стабильный» (текущий долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте – «BBB/Стабильный», в национальной валюте - «BBB/Стабильный»).

В 2009 году финансовый результат банковского сектора РФ снизился практически на 50% по сравнению с 2008 годом до 205,1 млрд руб. Важным фактором ухудшения финансового состояния кредитных учреждений можно назвать заметный рост отчислений в резервы на возможные потери по ссудам. За 2009 год объем совокупных резервов на возможные потери по ссудам увеличился в 2 раза, достигнув к концу периода 9,2% объема совокупной ссудной задолженности.

Вплоть до марта 2010 года наблюдалось снижение активов российского банковского сектора, сменившееся в дальнейшем ростом. В результате за 2010 год увеличение активов составило 14,9%. В 2010 году произошла активизация кредитования банковским сектором российской экономики, которая продемонстрировала положительные сигналы восстановления (на протяжении 2010 года наблюдались рост индекса промышленного производства, внешнеторгового оборота, грузооборота, реальных располагаемых доходов населения, оборота розничной торговли, рост инвестиций в основной капитал, снижение уровня безработицы и инфляции относительно соответствующих периодов 2009 года). Однако, несмотря на наличие достаточных объемов ликвидности, большинство кредитно-финансовых институтов занимало консервативную позицию в вопросах кредитования, что является закономерным следствием кризисных явлений, отразившихся на изменении принципов и подходов к системе риск - менеджмента (более тщательном анализе финансового положения потенциальных заемщиков, ликвидности залоговых объектов, оценке кредитных и правовых рисков и пр.). Несмотря на позитивную динамику, продолжает сохранять актуальность проблема качества активов: по состоянию на 01.01.2012 года доля просроченных кредитов составила 5,2% ссудной задолженности экономики и населения (без учета кредитных организаций) (против 6,0% на 01.01.2011 года). Однако по сравнению с 2010 годом, когда наблюдалось восходящая динамика роста просроченной задолженности как в абсолютном, так и относительном выражении, в 2011 году произошел переломный момент и ситуация стабилизировалась.

В большей степени рост активов с начала 2011 года был обусловлен увеличением кредитных портфелей в части кредитов населению корпоративных кредитов. Это связано с ростом потребительской активности населения, низкими процентными ставками. При этом даже более низкие темпы роста по корпоративному кредитованию все равно опережают практически в 2 раза темпы роста ВВП за первое полугодие 2011 года.

Улучшение конъюнктуры на внутреннем рынке капиталов (снижение ставок привлечения,

приток ликвидности и инвестиций) отразилось на увеличении объемов эмиссий долговых ценных бумаг: объем выпущенных банками облигаций за 2011 год увеличился на 11,9%.

Неоднозначный новостной фон с внешних рынков (трудности периферийных стран Евросоюза, слабая статистика развитых рынков, быстрое восстановление и уверенный рост ряда развивающихся экономик, стимулирующие рост нефтяных котировок и цен на сырьевые товары) при сдержанных макропоказателях российской экономики определял соответствующее направление движения внутреннего фондового рынка.

По сравнению с аналогичным периодом 2010 года в 2011 году чистая прибыль банковского сектора Российской Федерации увеличилась более чем в 1,5 раза, составив 676 млрд руб. по состоянию на 01.01.2012 года по сравнению с 495,3 млрд руб. на 01.01.2011 года, при этом сократилось и количество убыточных кредитных организаций.

В 2011 году на фоне стабилизации экономической ситуации в стране, Банк России проводил политику постепенного повышения ставки рефинансирования, составившей с 3 мая 2011 года 8,25%. Однако, в связи с неблагоприятными прогнозами развития мировой экономической системы в 2012 году, 26 декабря 2011 года ставка рефинансирования была вновь снижена до 8%. Помимо этого, в 2011 году Банк России продолжил работу в таких направлениях, как улучшение качества, снижение рисков и повышение прозрачности банковского сектора.

Рост ВВП Российской Федерации в 2011 году составил 20,5%. Положительный вклад в рост ВВП внесли промышленность (за счет роста добычи полезных ископаемых и производства и распределения электроэнергии, газа и воды) и торговля.

Итоги развития банковского сектора РФ за последние завершенные пять лет (с 2008 по 2012 гг.) были противоречивыми в связи с развитием финансового кризиса (в 2008-2009 гг.) и последовавшим этапом постепенного, неравномерного восстановления экономики в условиях волатильной внешнеэкономической ситуации на финансовых и товарных рынках, обострения геополитической обстановки в различных регионах мира.

Основные показатели банковского сектора РФ	***2008***	***2009***	***2010***	***2011***	***2012***
Активы, млрд руб.	*28 022,3*	*29 430,0*	*33 804,6*	*41 627,5*	*49 509,6*
Кредиты и прочие размещенные ссуды, млрд руб.[1]	*16 526,9*	*16 115,5*	*18 147,7*	*23 266,2*	*27 708,5*
из них нефинансовые организации, млрд руб.	*12 509,7*	*12 541,7*	*14 062,9*	*17 715,3*	*19 971,4*
из них физические лица, млрд руб.	*4 017,2*	*3 573,8*	*4 084,8*	*5 550,9*	*7 737,1*
Резервы по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, млрд руб.	*898,5*	*1820,6*	*1904,2*	*1987,9*	*2095,7*
Средства клиентов, млрд руб.	*14 748,5*	*17 131,4*	*21 080,9*	*26 082,1*	*30 120,0*
Капитал, млрд руб.	*3 811,1*	*4 620,6*	*4 732,3*	*5 242,1*	*6 112,9*
Прибыль (до н/о), млрд руб.	*409,2*	*205,1*	*573,4*	*848,2*	*1 011,9*
Н1 (достаточность капитала), %	*16,8*	*20,9*	*18,1*	*14,7*	*13,7*
Рентабельность активов, %	*1,8*	*0,7*	*1,9*	*2,4*	*2,3*
Рентабельность капитала, %	*13,3*	*4,9*	*12,5*	*17,6*	*18,2*
Курс рубля к доллару США, руб.	*29,38*	*30,24*	*30,48*	*32,20*	*30,37*
Ставка рефинансирования, %	*13,0*	*9,0*	*7,75*	*8,0*	*8,25*

Значимую поддержку экономике в период развития кризисных явлений оказали действия Правительства РФ и Центрального Банка, направленные на сохранение экономической активности, занятости и поддержание достаточного уровня ликвидности. Антикризисные меры включали предоставление государственных гарантий по кредитам системообразующим предприятиям, распределение субординированных кредитов для повышения капитализации, смягчение денежно-кредитной политики, расширение каналов рефинансирования и пр. За указанный период ставка рефинансирования снижалась неоднократно, и в период с 01.06.2010 г. по 27.02.2011 г. составляла рекордно низкие за всю новейшую историю современной России 7,75% (на 01.01.2009 г. – 13,0%, 01.01.2013 г. – 8,25%). Помимо этого, Банк России продолжал работу в таких направлениях, как снижение рисков, повышение качества и прозрачности банковской отрасли.

В кризис основная масса экономических субъектов столкнулась с финансовыми трудностями, повлекшими нарушение финансовой дисциплины - графиков обслуживания по обязательствам (кредитам, облигационным займам), в результате чего прошла волна реструктуризаций. Тем не менее, в целом за указанный период банковская отрасль России сохранила финансовую устойчивость. Объем активов банковского сектора за период 2008-2012 гг. вырос на 76,7%, достигнув 49,5 трлн руб. (на 01.01.2009 г. – 28,0 трлн руб.). Кредитная задолженность нефинансового сектора экономики и населения за указанный период выросла на 67,7% до 27,7 трлн руб. (на 01.01.2009 г. – 16,5 трлн руб.);

[1] Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность.

при этом доля кредитной задолженности физических лиц выросла с 9,7% до 12,4% ВВП.

Пик роста проблемной задолженности пришелся на середину 2010 года, однако, в силу внешних и внутренних макроэкономических факторов полного оздоровления экономики не произошло, в связи с чем проблема качества активов до сих пор сохраняет свою актуальность. По состоянию на 01.01.2013 г. доля просроченных кредитов составила 4,5% ссудной задолженности нефинансовых организаций и населения (2,5% на 01.01.2009 г.). К концу 2012 года уровень проблемных и безнадежных ссуд в общем портфеле кредитных организаций снизился до 6,0% с пикового уровня в 9,9% на 01.06.2010 г. (на конец 2008 года - 3,6%).

Сохранение качества активов на невысоком уровне оказывает давление на прибыль кредитных организаций через резервы: по состоянию на 01.01.2013 г. доля резервирования на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам составила 6,2%, или 2,1 трлн руб. (0,9 трлн руб., или 4,5% на 01.01.2009 г.). По состоянию на 01.07.2013 данный показатель соответствует 6,1%. За 2012 год банковским сектором РФ была получена прибыль в размере 1,0 трлн руб., что в 2,5 раза превышает результат за 2008 год (0,4 трлн руб.).

Несмотря на кризисные явления, благодаря развитию институтов финансового рынка и банковской отрасли, повышению роли кредитных организаций в экономике уровень доверия физических лиц к банкам возрастает: так, с 01.01.2009 г. по 01.01.2013 г. объемы вкладов населения увеличились в 2,4 раза, достигнув 14,3 трлн руб. (на 01.01.2009 г. – 5,9 трлн. руб.). Положительная динамика вкладов также обусловлена ростом процентных ставок и высоким уровнем инфляции.

Не менее активно пополнялась пассивная база за счет средств юридических лиц: объем депозитов и средств на счетах организаций за 2008-2012 гг. увеличился на 79,5% до 15,9 трлн руб. на 01.01.2013 г., или 32,1% пассивов (на 01.01.2009 г. - 8,5 трлн руб. и 31,6% соответственно). Собственные средства (капитал) банков за 2008-2012 гг. увеличились на 60,4%, до 6,1 трлн руб. на 01.01.2013 г., в первую очередь за счет дополнительных вливаний в капитал и замораживания кредитной активности в период кризиса. Однако в последующем, начиная с середины 2010 года, на фоне слабых сигналов улучшения экономической ситуации и, как следствие, возобновления кредитования достаточность капитала начала постепенно сокращаться, чему также способствовало повышение Банком России требований к резервированию. По состоянию на 01.01.2013 г. норматив достаточности капитала (Н1) составлял 13,7% (по сравнению с 16,8% на 01.01.2009 г. и пиковым значением 21,0% на 01.11.2009 г.).

За 9 месяцев 2013 года активы банковского сектора РФ выросли на 9,8% (10,2% за аналогичный период прошлого года), достигнув 54,3 трлн руб., в первую очередь за счет увеличения объемов кредитования.

Рост кредитного портфеля юридических лиц за указанный период составил 10,1% (что полностью соответствует темпам роста за аналогичный период годом ранее); рост кредитного портфеля физических лиц замедлился до 21,5% против 29,3% годом ранее. По сравнению с началом 2013 года возобновился рост просроченной задолженности физических лиц, доля которой в кредитном портфеле составила 4,5% на 01.10.2013 г. (4,0% на 01.01.2013 г., 4,4% на 01.10.2012 г.). В целом за 9 месяцев 2013 года темп роста просроченной задолженности физических лиц составил 35,0%, что превышает динамику розничного кредитного портфеля. Одновременно наблюдалось улучшение качества в корпоративном сегменте: рост просроченной задолженности составил 3,5% при снижении ее доли до 4,3% (4,6% на 01.01.2013 г., 4,9% на 01.10.2013 г.).

Объем вложений российских банков в ценные бумаги за 9 месяцев 2013 года увеличился на 5,9%, до 7,5 трлн руб. (13,7% активов банковского сектора), за счет инвестирования в долговые инструменты. Средства клиентов за отчетный период выросли на 11,5% (против роста на 7,1% годом ранее), до 33,6 трлн руб. (61,8% пассивов банковского сектора). Вклады физических лиц выросли на 11,9% (10,0% годом ранее), до 15,9 трлн руб. Объем средств юридических лиц увеличился на 11,2% (4,7% за аналогичный период 2012 года), до 17,6 трлн руб. на 01.10.2013 г.

По итогам 9 месяцев 2013 года снижение объемов ликвидности составило 13,8%, в первую очередь за счет сокращения наличных средств и размещений в Банке России. В то же время объем заимствований от Банка России за отчетный период увеличился на 16,7% (до 5,8% пассивов против 5,4% по состоянию на начало года). Финансовый результат банковского сектора по итогам 9 месяцев 2013 года составил 751,4 млрд руб., что всего лишь на 0,2% выше показателя за аналогичный период 2012 года.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

Результаты деятельности кредитной организации - эмитента в целом соответствуют тенденциям развития банковского сектора экономики. Банк демонстрирует стабильный рост,

укрепление позиций по всем направлениям. Банк имеет репутацию надежного делового партнера со стабильным финансовым положением.

Основные итоги деятельности Эмитента за 2008 - 2012 год:

— совокупные активы Эмитента увеличились за период с 01.01.2009 по 01.01.2013 гг. на 203,8%, до 82,0 млрд. руб. (активы банковского сектора – на 76,7%);

— кредитный портфель Эмитента по сравнению с 2008 годом увеличился на 290,83%, составив 57,06 млрд руб. на 01.01.2013 г. (рост кредитного портфеля банковского сектора за тот же период составил 67,7%);

— собственные средства (капитал) Эмитента увеличились на 150,4%, составив 6,55 млрд руб., норматив достаточности капитала (Н1) – 12,10% на 01.01.2013 г. (рост капитала банковской системы за 5 лет составил 60,4%, Н1 в среднем по рынку – 13,7% на 01.01.2013 г.);

— прибыль до налогообложения составила 1,93 млрд руб. на 01.01.2013 г., что на 334,2% превышает показатель 2008 года (финансовый результат банковского сектора за 2012 год вырос на 147,3% по сравнению с 2008 годом);

— рентабельность активов Эмитента за 5 лет находилась в диапазоне 1,2%-2,3%, составляя на 01.01.2013 г. 1,8% (рентабельность активов по банковской системе составляла от 0,7% до 2,4%, уровень на 01.01.2013 г. 2,3%);

— рентабельность капитала Эмитента на 01.01.2013 г. составила 18,2%, что соответствует уровню рентабельности капитала в среднем по банковской отрасли за этот же период. В целом за 5 лет уровень показателя Эмитента колебался в диапазоне 10,4%-18,2% против 4,9%-18,2% по банковской системе.

Причинами, обосновывающими успешные результаты Банка, являются:

— следование принятой стратегии развития и адекватное реагирование на изменение экономической ситуации;

— взвешенная политика в части управления рисками;

— профессиональная команда топ-менеджеров, являющихся одновременно акционерами Банка, заинтересованными в долгосрочном развитии Банка, и квалифицированный штат сотрудников;

— направленность кредитной политики на достижение высокой эффективности операций при сохранении финансовой стабильности участников кредитных отношений.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления Эмитента относительно представленной в настоящем пункте информации совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Ни один член Совета директоров и/или член Правления Эмитента не высказывал особого мнения и не настаивал на отражении в Проспекте такого мнения относительно представленной в настоящем пункте информации, которое было бы отражено в протоколе соответственно заседания Совета директоров Эмитента или коллегиального исполнительного органа Эмитента, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации -эмитента от основной деятельности:

Среди внешних факторов, оказывающих положительное влияние на результаты деятельности Эмитента, можно выделить:

— повышение значимости кредитных организаций как финансовых посредников с точки зрения перераспределения финансовых ресурсов между экономическими субъектами и

стимулирования экономического роста;

— *повышение прозрачности кредитных организаций;*

— *развитие институтов финансового рынка.*

Внутренние факторы, оказывающие положительное влияние на результаты деятельности Эмитента:

— *положительная репутация Банка среди клиентов и контрагентов;*

— *опыт работы на финансовом рынке в условиях кризиса;*

— *хорошее знание потребностей клиентов и индивидуальный подход в решении их задач.*

В то же время есть ряд факторов, негативно влияющих на развитие деятельности Эмитента:

— *сохранение негативной рыночной конъюнктуры на внешних рынках (проблемы ЕС, низкие темпы роста развитых экономик, замедление темпов экономического роста развивающихся стран и, соответственно, снижение спроса на сырьевые товары) и, как следствие, волатильности внеш-них и российского финансовых рынков;*

— *замедление динамики российской экономики;*

— *сохранение на достаточно высоком уровне кредитных рисков;*

— *высокая конкуренция на финансовом рынке со стороны банков с государственным участием и крупнейших частных банков;*

— *значительные валютные и процентные риски.*

Условиями дальнейшей успешной работы будут являться:

— *увеличение числа клиентов;*

— *повышение значимости банковского сектора для реального сектора экономики как кредитора и поставщика финансовых услуг;*

— *повышение степени доверия населения к банковскому сектору: рост средств физических лиц при одновременном росте объема долгосрочных депозитов.*

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Перечисленные выше факторы и условия будут сказываться на результатах деятельности Банка и в дальнейшем. С учетом тенденций развития банковского сектора экономики, демонстрации Банком роста по всем направлениям и наличии репутации надежного делового партнера со стабильным финансовым положением, ожидается, что данные факторы и условия будут действовать в течение как минимум среднесрочного периода.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

— *увеличение собственных средств банка, обеспечивающих динамику роста объемов бизнеса;*

— *качественное совершенствование бизнес-процессов, автоматизированной банковской системы, развитие информационных технологий;*

— *совершенствование системы управления и развития персонала;*

— *обеспечение соответствия показателей деятельности банка требованиям, предъявляемым к банкам - участникам системы страхования вкладов;*

— *поддержание достаточности капитала;*

— *формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;*

— *развитие партнерских отношений с ведущими финансовыми институтами для предоставления клиентам более широких возможностей выбора высококачественных банковских продуктов.*

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

— *оперативное отслеживание рыночной ситуации и тенденций развития банковского сектора и других отраслей экономики;*

— *корректирование планов развития с учетом изменения рыночной ситуации;*
— *усиление контроля кредитных и рыночных рисков;*
— *оптимизация организационной структуры;*
— *контроль за бюджетированием и расходами*

Все эти действия и меры позволяют кредитной организации - эмитенту своевременно отслеживать и нивелировать негативные эффекты.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Затягивание этапа восстановления экономики и/или глубокий продолжительный экономический спад в мировой экономике и в России, снижение темпов структурных преобразований экономики, сохранение относительно высоких темпов инфляции. Вероятность наступления этих событий снизилась в связи с прохождением острой фазы мирового финансово-экономического кризиса и начавшейся стабилизацией на внутреннем рынке.

Усиление конкуренции со стороны банков с государственным участием и с иностранным капиталом, входящих в состав международных финансовых групп. Широкая экспансия на российский рынок новых банков с иностранным капиталом в среднесрочной перспективе представляется маловероятной.

Недостаточная инвестиционная привлекательность российской экономики, высокие административные барьеры и уровень бюрократизации имеют место в среднесрочной перспективе.

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

Существенными событиями/факторами, способными улучшить результаты деятельности, являются улучшение макроэкономики России, улучшение финансового состояния предприятий, дальнейший рост благосостояния и повышение уровня доверия к банковской системе со стороны населения, стабильность конкурентной ситуации в банковском секторе, повышение роли финансовых институтов в экономике, политическая стабильность.

Вероятность их осуществления расценивается как высокая. Ожидается, что данные факторы будут действовать в течение как минимум среднесрочного периода. Все вышеперечисленные факторы имеют продолжительный характер воздействия на кредитную организацию-эмитента.

5.5.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

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

*Наименование Банка, номер лицензии, регион**	*Активы нетто на 01.10.2013, тыс. руб.*
Кредит Европа Банк №3311, Москва и обл.	*150 533 433*
Внешпромбанк №3261, Москва и обл.	*149 630 268*
Новикомбанк №2546, Москва и обл.	*148 789 624*
СМП Банк №3368, Москва и обл.	*145 390 171*
Транскапиталбанк №2210, Москва и обл.	*142 454 900*
Совкомбанк №963, Костромская обл.	*136 434 800*
СКБ-Банк №705, Свердловская обл.	*136 108 706*
Авангард №2879, Москва и обл.	*124 948 589*
МСП Банк №3340, Москва и обл.	*123 798 476*
Инвестторгбанк №2763, Москва и обл.	*123 577 896*
РосЕвроБанк №3137, Москва и обл.	*123 410 811*
Татфондбанк №3058, Татарстан	*123 335 085*

Азиатско-Тихоокеанский Банк №1810, Амурская обл.	*122 779 817*
Дойче Банк №3328, Москва и обл.	*118 831 703*
Росгосстрах Банк №3073, Москва и обл.	*117 370 765*
Тинькофф Кредитные Системы №2673, Москва и обл.	*116 082 187*
Русфинанс Банк №1792, Самарская обл.	*115 507 685*
Ренессанс Кредит №3354, Москва и обл.	*114 728 393*
Пробизнесбанк №2412, Москва и обл.	*113 511 566*
Российский Капитал №2312, Москва и обл.	*110 918 772*
Абсолют Банк №2306, Москва и обл.	*105 533 968*
Национальный Расчетный Депозитарий №3294, Москва и обл.	*99 750 906*
ДельтаКредит №3338, Москва и обл.	*98 095 201*
Всероссийский Банк Развития Регионов №3287, Москва и обл.	*96 639 436*
ЦентроКредит №121, Москва и обл.	*96 049 829*
БНП Париба Банк №3407, Москва и обл.	*92 464 599*
Нота-Банк №2913, Москва и обл.	*89 356 388*
Запсибкомбанк №918, Тюменская обл.	*88 857 805*
Банк Интеза №2216, Москва и обл.	*83 658 173*
Банк БФА №3038, Санкт-Петербург и обл.	*83 531 656*
Союз №2307, Москва и обл.	*83 481 538*
КИТ Финанс Инвестиционный Банк №1911, Санкт-Петербург и обл.	*83 025 087*
Связной Банк №1961, Москва и обл.	*81 411 586*

** по данным www.banki.ru*

По данным Banki.ru рэнкинговые позиции Эмитента на 01 ноября 2013 года представлены следующим образом:

- *35 место по величине чистой прибыли,*
- *50 место по величине кредитного портфеля,*
- *62 место по величине нетто-активов,*
- *63 место по размеру вложений в ценные бумаги;*
- *68 место по размеру собственного капитала,*
- *131 место по величине вложений физических лиц.*

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Основными факторами конкурентоспособности Банка являются:

- наличие рейтинга, позволяющее получать более высокую оценку контрагентов в отношении платежеспособности, что облегчает доступ к ресурсам;

- сложившаяся база корпоративных клиентов;

- высокое качество системы риск - менеджмента;

- хороший уровень информационной прозрачности;

- персональный подход к клиенту и скорость принятия решений;

- сохранение открытых лимитов со стороны крупных европейских банков;

- низкий уровень валютных рисков;

- низкий уровень просроченной задолженности в целом по кредитному портфелю;

- лобби и поддержка со стороны акционеров.

Все вышеприведенные факторы имеют высокую степень влияния на конкурентоспособность кредитной организации-эмитента.

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

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

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Органами управления Банка являются:

- *Общее собрание акционеров Банка;*
- *Совет директоров Банка;*
- *единоличный исполнительный орган – Президент Банка;*
- *коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.*

Общее собрание акционеров Банка

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров Банка.

К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

а) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;

б) реорганизации Банка;

в) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

г) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

д) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

е) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

ж) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

з) избрание единоличного исполнительного органа – Президента Банка, а также досрочное прекращение его полномочий;

и) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их (его) полномочий;

к) утверждение аудитора Банка;

л) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года;

м) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

н) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

о) дробление и консолидация акций;

п) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

р) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

с) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

т) принятие решения об участии Банка ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

у) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

ф) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных

ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

х) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Совет директоров Банка

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством Российской Федерации и уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

а) определение приоритетных направлений деятельности Банка, стратегии развития Банка;

б) рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего собрания акционеров и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;

в) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

г) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

д) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

е) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

ж) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

з) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

з¹) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

и) избрание, по представлению Президента Банка, членов коллегиального исполнительного органа – Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления;

к) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

л) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

м) использование резервного и иных фондов Банка;

н) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

о) создание филиалов и открытие представительств Банка; внесение изменений в устав Банка, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;

п) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

р) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

с) создание эффективной системы внутреннего контроля; рассмотрение на заседаниях отчетов руководителя внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

т) утверждение положения об организации внутреннего контроля в Банке, положения о службе внутреннего контроля;

у) рассмотрение планов работы и отчетов о выполнении службой внутреннего контроля планов проверок, а также отчетов о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;

ф) предоставление согласия на совмещение Президентом и членами Правления Банка должностей в органах управления иных организаций;

х) предварительное утверждение годового отчета Банка;

ц) утверждение кандидата на должность и принятие решения об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего контроля;

ч) утверждение на должность и освобождение от должности корпоративного секретаря Банка;

ш) образование комитетов Совета директоров Банка и утверждение положений о данных комитетах;

щ) утверждение политики управления рисками, рассмотрение ежеквартальных отчетов о состоянии и оценке эффективности управления рисками;

э) проведение оценки системы корпоративного управления Банка;

ю) рассмотрение отчетов контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг.

я) иные вопросы, решение которых отнесено к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка. Президент Банка осуществляет функции Председателя коллегиального исполнительного органа Банка – Правления Банка. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка и им подотчетны. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка

<u>Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка</u>

Права и обязанности членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым с каждым из них Банком.

Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, и вопросов, относящихся к компетенции Президента Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

а) предварительное обсуждение всех вопросов (по собственной инициативе или по поручению Совета директоров Банка), подлежащих рассмотрению Советом директоров, подготовка по ним необходимых документов, организация и выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

б) рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, вопросов управления, кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами, контроля и других вопросов текущей деятельности Банка;

в) рассмотрение и утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;

г) принятие решений об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла и других внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации;

д) подготовка документов, связанных с выпуском Банком ценных бумаг, в том числе проспекта эмиссии ценных бумаг в установленных действующим законодательством случаях;

е) принятие решений об оказании благотворительной помощи и перечислении пожертвований общественным и религиозным организациям, фондам, лечебным, воспитательным учреждениям, учреждениям социальной защиты, благотворительным учреждениям и иным некоммерческим организациям;

ж) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за

исключением принятия решений об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);

з) утверждение тарифов на услуги, оказываемые клиентам Банка, установление размера процентов по вкладам физических лиц и по сберегательным сертификатам, выпускаемым Банком;

и) утверждение внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Банка (регламентов, методик и др.), работу коллегиальных рабочих органов Банка, положений об управлениях, отделах Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Президента Банка;

к) обеспечивает создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

л) рассматривает кредитные сделки Банка, лимит принятия решений по которым превышает полномочия Кредитного комитета Банка;

м) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну, и порядок работы в Банке с информацией, составляющей коммерческую тайну;

н) осуществляет контроль за отчетностью Банка;

о) координирует работу служб и подразделений Банка, его филиалов и дополнительных офисов (отделений);

п) установление лимитов по контрагентам, операциям и сделкам;

р) установление лимитов на контрагентов/инструменты по операциям на межбанковском рынке привлечения и размещения денежных средств, рынке ценных бумаг;

с) принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

т) принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка, процедур, превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров);

у) рассматривает материалы ревизий, проверок, а также отчеты руководителей подразделений Банка, его филиалов и представительств, принимает по ним решения;

ф) рассматривает вопросы кадровой политики, политики оплаты труда, системы вознаграждений и иных выплат сотрудникам Банка;

х) утверждает кандидатуры на должность управляющих, заместителей управляющих, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров филиалов, согласование кандидатур которых обязательно в соответствии с требованиями Банка России и направляет ходатайства о согласовании кандидатур на эти должности в территориальные учреждения Банка России;

ц) принимает решения о списании нереальной для взыскания безнадежной задолженности в размере менее 0,5 % от величины собственных средств (капитала) Банка;

ч) решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления Советом директоров Банка, Президентом Банка или членами Правления.

<u>Единоличный исполнительный орган – Президент Банка</u>

Президент Банка действует от имени Банка без доверенности, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

К компетенции Президента Банка относятся следующие вопросы:

а) представление Банка в Российской Федерации и за ее пределами во взаимоотношениях с государственными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении административных, финансовых, хозяйственных, трудовых дел в судах и других органах;

б) обеспечение выполнения решений общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления;

в) организация работы Банка и Правления, распределение обязанностей между членами Правления Банка;

г) созыв заседаний Правления Банка, организация ведения протоколов заседаний и их подписание;

д) распоряжение имуществом и средствами Банка, совершение банковских операций и иных сделок, за исключением случаев, отнесенных законодательством к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;

е) заключение и подписание всех видов договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов, совершение иных юридически значимых действий от имени Банка;

ж) определение организационной структуры Банка, утверждение штатного расписания, должностных инструкций и распределение обязанностей между руководителями структурных подразделений Банка;

з) издание приказов, распоряжений и других внутренних нормативных актов по вопросам деятельности Банка;

и) прием на работу и увольнение сотрудников Банка в установленном порядке, применение к ним мер поощрения и взыскания;

к) утверждение учетной политики Банка в соответствии с требованиями законодательства и иных нормативных документов о правилах ведения бухгалтерского учета;

л) утверждение внутренних документов Банка, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка;

м) выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) Вице-президентам Банка, руководителям подразделений, другим сотрудникам Банка, а также третьим лицам на право представления интересов Банка, заключения договоров (контрактов, соглашений), совершение банковских операций и сделок, осуществления иных юридически значимых действий от имени Банка;

н) представление общему собранию акционеров, Совету директоров Банка, ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений;

о) принятие решений о предоставлении должностным лицам Банка права подписи денежно-расчетных документов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;

п) осуществление иных полномочий и принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка, а также на основании решений Общего собрания акционеров, Совета директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом и другими внутренними документами Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

На дату утверждения Проспекта у Эмитента действует Кодекс корпоративного управления Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество), утвержденный решением Совета директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО), Протокол №5 от 10 августа 2011 года.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

На дату утверждения Проспекта у Эмитента действуют следующие внутренние документы:

— *Положение об Общем собрании акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО), утверждено решением Годового Общего собрания акционеров, Протокол №1 от 16 мая 2013 года;*

— *Положение о Совете директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО), утверждено решением внеочередного Общего собрания акционеров, Протокол №2 от 28 августа 2012 года;*

— *Положение о Правлении АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО), утверждено решением внеочередного Общего собрания акционеров, Протокол №2 от 28 августа 2012 года;*

— *Положение о Президенте АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО), утверждено решением Годового Общего собрания акционеров, Протокол № 1 от 11 мая 2012 года;*

— *Положение о Ревизионной комиссии АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО), утверждено решением Годового Общего собрания акционеров, Протокол № 2 от 17 мая 2011 года.*

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации - эмитента, а также кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия:

http://www.bank-peresvet.ru/main/o_banke/

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав	***Совета директоров***

1. Фамилия, имя, отчество	*Беднов Сергей Сергеевич*
Год рождения:	*1957*
Сведения об образовании:	*Высшее* *Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова;* *Дата окончания: 1981 год;* *Специальность: правоведение;* *Квалификация: юрист.*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.09.2006	*30.03.2012*	*Заместитель генерального директора, член Совета директоров*	*Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»*
31.03.2012	*по н. в.*	*Генеральный директор, Председатель Правления, Член Совета директоров*	*Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»*
11.05.2012	*по н. в.*	*Председатель Совета директоров*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекался

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):

Не занимал.

2. Фамилия, имя, отчество	*Епископ ТИХОН (Зайцев Александр Викторович)*
Год рождения:	*1967*
Сведения об образовании:	*Высшее* *1. Наименование учебного заведения: Московская Духовная Семинария;* *Дата окончания: 1991 год;* *Специальность: православное богословие;* *Квалификация: священнослужитель.* *2. Наименование учебного заведения: Московская Духовная Академия;* *Дата окончания: 1995 год;* *Специальность: православное богословие;* *Квалификация: кандидат богословия.*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
06.10.2006	*01.04.2009*	*Начальник Русской духовной миссии в Иерусалиме (Израиль)*	*Русская духовная миссия в Иерусалиме (Израиль)*
31.03.2009	*по н.в.*	*Настоятель*	*Храм Святителя Николая в Хамовниках*
31.03.2009	*по н.в.*	*Председатель Финансово – хозяйственного управления*	*Религиозная организация «Финансово-хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)»*
15.05.2009	*по н.в.*	*Член Совета директоров, Заместитель Председателя Совета директоров Банка*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого	*Не имеет*	%

общества кредитной организации - эмитента		
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекался

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):

Не занимал.

3. Фамилия, имя, отчество	*Кагдина Елена Александровна*
Год рождения:	*1963*
Сведения об образовании:	*Высшее.* *Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова;* *Дата окончания: 1986 год;* *Специальность: правоведение;* *Квалификация: юрист.*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.02.2007	*по н. в.*	*Начальник Юридического управления*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
14.05.2010	*по н. в.*	*Член Совета директоров*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*2,73874*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*3,51768*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлеклась

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):

Не занимала.

4. Фамилия, имя, отчество	*Козлова Светлана Вячеславовна*
Год рождения:	*1962*
Сведения об образовании:	*Послевузовское профессиональное, доктор экономических наук.* *Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университете им. М.В. Ломоносова.* *Дата окончания: 1985 год;* *Специальность: вычислительная математика и кибернетика;* *Квалификация: экономист-кибернетик.*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.02.1994	*по н. в.*	*Ведущий научный сотрудник*	*Институт экономики РАН*
01.04.2000	*по н. в.*	*Заместитель генерального директора*	*Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма БРИС»*
14.05.2010	*по н. в.*	*Член Совета директоров*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			*Не имеет* %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			*Не имеет* %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав			*Отсутствуют* шт.

по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекалась

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):

Не занимала.

5. Фамилия, имя, отчество	*Коробова Клавдия Петровна*
Год рождения:	*1939*
Сведения об образовании:	*Среднее профессиональное.* *Наименование учебного заведения: Тамбовский автомобильно-дорожный техникум;* *Дата окончания: 1957 год;* *Специальность: Бухгалтерский учёт;* *Квалификация: бухгалтер.*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
18.04.1994	*31.12.2008*	*Главный бухгалтер*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
26.04.1996	*14.05.2010*	*Член Правления*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
11.01.2009	*31.03.2011*	*Советник Президента*	*Акционерный коммерческий банк содействия*

			благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)
14.05.2010	*по н. в.*	*Член Совета директоров*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекалась

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):

Не занимала.

6. Фамилия, имя, отчество	*Коровицын Дмитрий Геннадьевич*
Год рождения:	*1967*
Сведения об образовании:	*Послевузовское профессиональное, кандидат юридических наук.* *1.Наименование учебного заведения: Новосибирское высшее военно-политическое училище;* *Дата окончания: 1988;* *Специальность: военно-политическая общевойсковая;* *Квалификация: учитель истории и обществоведения.* *2. Наименование учебного заведения: Военный университет Министерства Обороны РФ;* *Дата окончания: 1995;* *Специальность: юриспруденция;* *Квалификация: юрист.*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
02.10.2006	*01.04.2008*	*Директор департамента по корпоративным и правовым вопросам, Вице-президент – руководитель правового комплекса*	*Закрытое акционерное общество «Инвестиционно-строительная компания «ЭНБИЭМ»*
02.04.2008	*08.04.2011*	*Вице-президент по правовым вопросам*	*Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ЭНБИЭМ-Менеджмент»*
06.11.2008	*по н. в.*	*Член Совета директоров, Заместитель Председателя Совета директоров*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
30.04.2010	*30.05.2012*	*Член Совета директоров*	*Открытое акционерное общество «Центральная ипотечная компания»*
11.04.2011	*02.04.2012*	*Президент*	*Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ЭНБИЭМ-Менеджмент»*
24.04.2012	*по н. в.*	*Заместитель генерального директора*	*ЗАО «Реставрационно – строительный Концерн «Лусине»*
22.10.2012	*по н. в.*	*Генеральный директор*	*ООО «Строительная компания РусСтрой»*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекался

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):

Не занимал.

7. Фамилия, имя, отчество	*Литвяков Виктор Иванович*
Год рождения:	*1956*
Сведения об образовании:	*Высшее.* *Наименование учебного заведения: Московский инженерно-строительный институт им. В.В. Куйбышева.* *Дата окончания: 1984 год.* *Специальность: промышленное и гражданское строительство.* *Квалификация: инженер-строитель.*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
18.11.1993	*19.05.2008*	*Президент*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
31.07.1992	*по н. в.*	*Член Совета директоров*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
30.06.2009	*по н. в.*	*Генеральный директор*	*Общество с ограниченной ответственностью «НАСТ – ИНВЕСТ»*
28.10.2009	*по н. в.*	*Генеральный директор*	*Общество с ограниченной ответственностью «Талдом СП»*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*7,14788*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*9,52585*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим	*Отсутствуют*	шт.

опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекался

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):

Не занимал.

8. Фамилия, имя, отчество	*Садовничая Анна Викторовна*
Год рождения:	*1974*
Сведения об образовании:	*Высшее* *Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова;* *Дата окончания: 1996 год;* *Специальность: математика, прикладная математика;* *Квалификация: математика.*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.09.2006	*24.04.2008*	*Заместитель директора Валютно-финансового департамента*	*Торгово-промышленная палата Российской Федерации*
25.03.2008	*по н. в.*	*Заместитель генерального директора*	*Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»*
27.03.2009	*по н. в.*	*Член Правления*	*Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»*
11.05.2012	*по н. в.*	*Член Совета директоров*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого	*Не имеет*	%

общества кредитной организации - эмитента		
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекалась

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):

Не занимала.

9. Фамилия, имя, отчество	*Холодова Елена Михайловна*
Год рождения:	*1957*
Сведения об образовании:	*высшее.* *Наименование учебного заведения: Ленинградский финансово-экономический институт им. Вознесенского;* *Дата окончания: 1979 год;* *Специальность: финансы и кредит;* *Квалификация: экономист.*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
22.02.2002	*06.11.2012*	*Исполнительный директор*	*Благотворительный фонд «Православная гуманитарная инициатива»*
18.05.2007	*по н. в.*	*Член Совета директоров*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
14.05.2010	*по н. в.*	*Заместитель Председателя Совета директоров*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		*0,00512*	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*0,00683*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекалась

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):

Не занимала.

10. Фамилия, имя, отчество	*Швец Александр Алексеевич*
Год рождения:	*1959*
Сведения об образовании:	*Высшее.* *Наименование учебного заведения: Московский Ордена Трудового Красного знамени институт Управления им. С. Орджоникидзе;* *Дата окончания: 1981 год;* *Специальность: организация управления производством в машиностроении;* *Квалификация: инженер-экономист по организации управления.*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.06.1998	*07.06.2008*	*Член Правления Банка*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
08.12.1998	*19.05.2008*	*Вице - президент*	*Акционерный коммерческий банк содействия*

			благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)
18.06.1999	*по н. в.*	*Член Совета директоров*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
20.05.2008	*06.06.2008*	*Исполняющий обязанности Президента*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
07.06.2008	*по н. в.*	*Президент, Председатель Правления*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*0,24341*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*0,32439*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекался

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):

Не занимал.

Персональный состав	***Правление***

1. Фамилия, имя, отчество	*Булойчик Ирина Николаевна*

Год рождения:	*1971*
Сведения об образовании:	*Высшее.* *Наименование учебного заведения: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики;* *Дата окончания: 2005 год;* *Специальность: финансы и кредит;* *Квалификация: экономист.*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.09.2007	*17.06.2009*	*Начальник Управления сводного баланса*	*Банк «Навигатор» (Открытое акционерное общество)*
22.06.2009	*03.05.2010*	*Начальник Отдела методологии бухгалтерского учета и отчетности*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
04.05.2010	*по н. в.*	*Заместитель главного бухгалтера*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
14.05.2010	*по н. в.*	*Член Правления*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекалась

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):

Не занимала

2. Фамилия, имя, отчество	*Громова Надежда Владиславовна*
Год рождения:	*1973*
Сведения об образовании:	*Высшее* *Наименование учебного заведения: Хабаровский институт народного хозяйства Специальность: Финансы и кредит* *Квалификация: экономист* *Год окончания: 1995* *Диплом АССА по Международной Финансовой Отчетности (на русском языке)* *Год: 2011*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
02.02.2004	*31.03.2011*	*Заместитель Председателя Правления КБ «ВЕТБ» ЗАО*	*Коммерческий банк «Восточно-европейский трастовый банк» (Закрытое акционерное общество)*
01.04.2011	*31.05.2011*	*Советник Председателя Правления*	*Коммерческий банк «Восточно-европейский трастовый банк» (Закрытое акционерное общество)*
14.05.2012	*31.07.2012*	*Заместитель Управляющего директора*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
01.08.2012	*по н.в.*	*Управляющий директор*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
07.12.2012	*по н.в.*	*Член Правления*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			*Не имеет* %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			*Не имеет* %

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекался

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):

Не занимал.

3. Фамилия, имя, отчество	*Гуща Александр Николаевич*
Год рождения:	*1978*
Сведения об образовании:	*Высшее* *Наименование учебного заведения: Московский государственный университет путей сообщения /МИИТ/* *Специальность: Информационные системы в экономике* *Квалификация: экономист* *Год окончания: 2000* *Наименование: Московский государственный открытый педагогический университет им. М.А. Шолохова* *Присуждена ученая степень Кандидата политических наук* *Год: 2006* *Наименование: Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская академия государственной службы при Президенте РФ»* *Квалификация: Менеджер по специальности «Государственное и муниципальное управление»* *Год: 2009* *Наименование: Негосударственное образовательное учреждение «Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС» (Институт)* *Направление (специальность) высшего профессионального образования: Информационные системы в экономике* *Год: 2009*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.08.2003	*30.06.2011*	*Начальник Отдела по работе с VIP-клиентами*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
01.07.2011	*02.10.2011*	*Заместитель Управляющего директора*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
03.10.2011	*02.09.2012*	*Управляющий директор*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
18.01.2012	*02.09.2012*	*Директор Представительства АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) в г. Санкт-Петербург (внутреннее совмещение)*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
03.09.2012	*по н.в.*	*Управляющий Филиалом*	*Филиал Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) (далее по тексту - "Банк") в городе Санкт-Петербург*
05.12.2012	*по н. в.*	*Вице-президент (внутреннее совмещение с Управляющим Филиала)*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
07.12.2012	*по н.в.*	*Член Правления*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав	*Отсутствуют*	шт.

по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекался

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):

Не занимал.

4. Фамилия, имя, отчество	*Киселев Дмитрий Викторович*
Год рождения:	*1974*
Сведения об образовании:	*Высшее.* *Наименование учебного заведения: Московский кооперативный институт;* *Дата окончания: 1995 год;* *Специальность: мировая экономика;* *Квалификация: экономист-менеджер со знанием двух иностранных языков.*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.06.2004	*03.06.2009*	*Начальник Управления межбанковских операций и корреспондентских отношений*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
11.10.2006	*по н. в.*	*Член Правления*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
04.06.2009	*25.06.2012*	*Начальник Управления*	*Акционерный коммерческий банк*

		межбанковских операций, корреспондентских отношений и операций на рынке ценных бумаг	*содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
26.06.2012	*по н. в.*	*Начальник Управления межбанковских операций, конверсионных операций и операций на рынке ценных бумаг*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекался

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):

Не занимал.

5. Фамилия, имя, отчество	*Ломова Светлана Михайловна*
Год рождения:	*1965*
Сведения об образовании:	*Высшее.* *Наименование учебного заведения: Харьковский инженерно-экономический институт.* *Дата окончания: 1988 год.* *Специальность: бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности.* *Квалификация: экономист.*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
08.01.2003	*10.01.2009*	*Заместитель главного бухгалтера*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
11.01.2009	*по н. в.*	*Главный бухгалтер*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
15.05.2009	*по н. в.*	*Член Правления*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекалась

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):

Не занимала

6. Фамилия, имя, отчество	*Панасенко Павел Евгеньевич*
Год рождения:	*1970*
Сведения об образовании:	*Высшее* *Наименование учебного заведения: Московский горный институт;*

	Дата окончания: 1993 год; *Специальность: Экономика и управление в отраслях горной промышленности и геологоразведке;* *Квалификация: горный инженер-экономист.*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.10.2002	*31.03.2008*	*Главный бухгалтер*	*ЗАО «Футбольный клуб «ДИНАМО»*
04.06.2008	*21.08.2008*	*Начальник Отделения*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
22.08.2008	*13.07.2009*	*Руководитель дополнительного офиса «Сергий Радонежский»*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
14.07.2009	*по н. в.*	*Вице – Президент*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
28.12.2009	*по н. в.*	*Член Правления*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекался

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):

Не занимал.

7. Фамилия, имя, отчество	*Швец Александр Алексеевич*
Год рождения:	*1959*
Сведения об образовании:	*Высшее.* *Наименование учебного заведения: Московский Ордена Трудового Красного знамени институт Управления им. С. Орджоникидзе;* *Дата окончания: 1981 год;* *Специальность: организация управления производством в машиностроении;* *Квалификация: инженер-экономист по организации управления.*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.06.1998	*07.06.2008*	*Член Правления Банка*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
08.12.1998	*19.05.2008*	*Вице - президент*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
18.06.1999	*по н. в.*	*Член Совета директоров*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
20.05.2008	*06.06.2008*	*Исполняющий обязанности Президента*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
07.06.2008	*по н. в.*	*Президент, Председатель Правления*	*Акционерный коммерческий банк содействия*

			благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*0,24341*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*0,32439*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекался

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):

Не занимал.

Персональный состав	*Президент*
Фамилия, имя, отчество	*Швец Александр Алексеевич*
Год рождения:	*1959*
Сведения об образовании:	*Высшее.* *Наименование учебного заведения: Московский Ордена Трудового Красного знамени институт Управления им. С. Орджоникидзе;* *Дата окончания: 1981 год;* *Специальность: организация управления производством в машиностроении;* *Квалификация: инженер-экономист по организации управления.*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.06.1998	*07.06.2008*	*Член Правления Банка*	*Акционерный коммерческий банк*

			содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)
08.12.1998	*19.05.2008*	*Вице - президент*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
18.06.1999	*по н. в.*	*Член Совета директоров*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
20.05.2008	*06.06.2008*	*Исполняющий обязанности Президента*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
07.06.2008	*по н. в.*	*Президент, Председатель Правления*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*0,24341*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*0,32439*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекался

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):

Не занимал.

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом в течение последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2013 года	*Заработная плата*	*5 340 000*
	Премия	*0*
	Комиссионные	*0*
	Льготы	*0*
	Компенсации расходов	*0*
	Иные имущественные представления	*0*
«01» октября 2013 года (отчетный период)	*Заработная плата*	*4 005 000*
	Премия	*0*
	Комиссионные	*0*
	Льготы	*0*
	Компенсации расходов	*0*
	Иные имущественные представления	*0*

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Выплаты членам Совета директоров осуществляются в текущем финансовом году в соответствии с Протоколом Годового Общего собрания акционеров Банка от 11 мая 2012 года №1, Протоколом Годового Общего собрания Акционеров Банка от 16 мая 2013 года №1.

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2013 года	*Заработная плата*	*13 451 179*
	Премия	*4 525 050*
	Комиссионные	*0*
	Льготы	*0*
	Компенсации расходов	*0*
	Иные имущественные представления	*0*
«01» октября 2013 года (отчетный период)	*Заработная плата*	*10 941 381*
	Премия	*0*
	Комиссионные	*0*
	Льготы	*0*
	Компенсации расходов	*0*
	Иные имущественные представления	*0*

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Выплаты членам Правления осуществляются в текущем финансовом году в соответствии с заключенными между ними и Эмитентом трудовыми соглашениями.

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

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет ревизионная комиссия Банка, избираемая годовым общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров в количестве 3 (трех) человек.

Ревизионная комиссия (ревизор) осуществляет свою работу в соответствии с Положением о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка. На дату утверждения Проспекта в Банке действует «Положение о Ревизионной комиссии АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)», утвержденное решением Годового Общего собрания акционеров, Протокол № 2 от 17 мая 2011 года.

В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию (ревизора) Банка обязанностей он может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ревизионная комиссия (ревизор) Банка несет ответственность за действия привлеченных специалистов.

Ревизионная комиссия (ревизор) Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Ревизионная комиссия (ревизор) Банка представляет общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии по итогам истекшего года, а также заключение о соответствии представленных на утверждение общего собрания акционеров Банка бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время и за любой период по инициативе ревизионной комиссии (ревизора) Банка, решению общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка, его вкладчикам, выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия (ревизор) Банка требует созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка.

Документально оформленные результаты проверок представляются ревизионной комиссией (ревизором) на рассмотрение Совету директоров Банка и Правлению Банка для принятия мер.

Члены ревизионной комиссии (ревизор) несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

В составляемых ревизионной комиссией (ревизором) Банка и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- *достоверности финансовой отчетности Банка;*
- *выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации;*
- *качестве управления Банком;*
- *фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;*
- *состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и уставом.*

В соответствии с Положением о Ревизионной комиссии АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)», утвержденным решением Годового Общего собрания акционеров, Протокол № 2 от 17 мая 2011 года:

К компетенции Ревизионной комиссии относится:

- *осуществление проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также в любое время по своей инициативе, решению совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров);*
- *проверка и анализ финансового состояния Банка, его платежеспособности, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления финансовыми и банковскими рисками, ликвидности, активов;*
- *проверка кредитных, расчетных, кассовых и других операций, осуществляемых Банком;*
- *проверка выполнения Банком обязательных экономических нормативов, установленных Банком России;*
- *подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности и иных отчетах, а также других финансовых документах Банка;*
- *проверка соблюдения правил ведения бухгалтерского учета и представления финансовой и бухгалтерской отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка;*
- *проверка законности хозяйственных операций, осуществляемых Банком по заключенным от его имени сделкам;*
- *проверка эффективности использования активов и иных ресурсов Банка;*
- *проверка выполнения предписаний ревизионной комиссии по устранению выявленных нарушений;*
- *проверка соответствия решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, принимаемых Президентом, Советом директоров и Правлением Банка, Уставу Банка и решениям общего собрания акционеров;*
- *решение иных вопросов, отнесенных к компетенции ревизионной комиссии Федеральным законом «Об акционерных обществах», уставом Банка и Положением о ревизионной комиссии.*

Ревизионная комиссия вправе вносить предложения по вопросам финансово- хозяйственной деятельности Банка для включения их в планы работы органов управления Банка, требовать в установленном порядке созыва заседания Правления или Совета директоров Банка, Общего собрания акционеров.

По запросам ревизионной комиссии ей представляются протоколы заседания Совета директоров Банка, Правления Банка.

Ревизионная комиссия вправе запрашивать у Президента, членов Совета директоров и членов Правления Банка информацию:

- *о юридических лицах, голосующими акциями (долями, паями) которых в количестве 20 и более процентов они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами);*
- *о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;*
- *о сделках, по которым они могут быть признаны заинтересованными лицами.*

Любой член ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях Совета директоров Банка, Правления Банка при рассмотрении результатов проверок деятельности Банка, а также по приглашению Совета директоров Банка, Правления Банка - на других заседаниях.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

Для обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России, в Банке организована система органов внутреннего контроля.

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

— *Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка, Президент Банка), осуществляют контроль за организацией деятельности Банка. Компетенция органов управления Банка, порядок их образования и полномочия определяются Уставом Банка и Положениями о соответствующих органах управления, утвержденных общим собранием акционеров Банка.*

— *Ревизионная комиссия в соответствии с уставом Банка осуществляет контроль за его финансово-хозяйственной деятельностью. Ревизионная комиссия избирается и действует на основании устава и Положения, утвержденного общим собранием акционеров Банка.*

— *Главный бухгалтер Банка (его заместители) осуществляют контрольные функции, отнесенные к его (их) компетенции действующим законодательством и установленные в должностных инструкциях, утверждаемых Президентом Банка.*

— *Руководитель филиала (его заместители) и главный бухгалтер филиала (его заместители). К компетенции руководителя филиала (его заместителей) относится организация внутреннего контроля в филиале, а также иные функции, определенные Положением о филиале, должностной инструкцией руководителя филиала. Главный бухгалтер филиала (его заместители) обеспечивают выполнение работниками филиала требований действующего законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, осуществляют внутренний контроль за правильностью ведения в филиале бухгалтерского учета операций и сделок.*

— *Служба внутреннего контроля Банка (внутреннего аудита) (далее – Служба внутреннего контроля) – структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, уставом, Положением о Службе внутреннего контроля и другими внутренними документами Банка.*

— *Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемый (создаваемое) и осуществляющее свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Ответственный сотрудник (структурное подразделение) действует на основании Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных в порядке, установленном Банком России и согласованных с Банком России.*

— *Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности кредитной организации, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.*

Банк предоставляет отчеты о состоянии внутреннего контроля в Банк России в установленные сроки, в соответствии с требованиями законодательства и нормативными актами Банка России.

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

Служба внутреннего контроля создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка и действует уже в течение 14 лет.

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании Положения о Службе внутреннего контроля, которое утверждается Советом директоров Банка. Численный состав и структура Службы внутреннего контроля определяется исполнительными органами Банка с учетом масштабов деятельности и характера совершаемых банковских операций и сделок.

На дату утверждения Проспекта Руководителем Службы внутреннего контроля Банка является Карпюк Лариса Ростиславовна, количество сотрудников Службы составляет 4 человека.

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

Служба внутреннего контроля независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и действует на постоянной основе. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности Президентом Банка по согласованию с Советом директоров Банка и подотчетен Совету директоров Банка.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка, которому не реже двух раз в год представляет отчеты о выполнении планов проверок. Не реже двух раз в год Служба внутреннего контроля представляет отчеты о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров Банка, раскрывает эту информацию исполнительным органам Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

а) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

б) 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);

в) 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, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;

г) 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;

д) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления Банком отчетности и иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

е) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

ж) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

з) проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;

и) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

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

л) оценка работы службы управления по работе с персоналом Банка;

м) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

Службе внутреннего контроля предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка способами (методами), определяемыми внутренними документами Банка, включая проведение ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Для проверки достоверности финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит). Аудиторская организация утверждается общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с аудиторской организацией договора.

Служба внутреннего контроля осуществляет взаимодействие с внешним аудитором Банка с целью комплексной проверки профессиональной деятельности, достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности кредитной организации-эмитента. Служба внутреннего контроля Банка обеспечивает доступ представителей внешнего аудита ко всем документам Банка, необходимым для проведения такой проверки.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет взаимодействие с внешним аудитором в процессе выполнения Банком рекомендаций внешнего аудитора по минимизации рисков профессиональной деятельности кредитной организации-эмитента и прочих рекомендаций.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

На дату утверждения Проспекта у Эмитента действуют следующие внутренние правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

- *Положение о порядке доступа к инсайдерской информации и охране её конфиденциальности в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) (версия 2.0.), утвержденное решением Совета директоров Протокол № 6 от 06 октября 2011года;*
- *Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО), утвержденное решением Совета директоров Протокол № 5 от 05 июня 2009 года;*
- *Перечень Инсайдерской информации АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО).*

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

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Персональный состав Ревизионной комиссии

1. Фамилия, имя, отчество	*Бражникова Ольга Валентиновна*
Год рождения:	*1975*
Сведения об образовании:	*Высшее* *МГСУ (МИСИ), экономический факультет/специализация-экономика и управление в строительстве/квалификация - экономист, диплом 1997г.* *ВГНА МНС РФ, юридический факультет/специализация-юриспруденция, квалификация – юрист диплом 2004 г.*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
02.02.2007	*12.03.2009*	*Первый заместитель генерального директора*	*Общество с ограниченной ответственностью «СТ «Спортивный Мир»*
16.03. 2009	*13.12.2010*	*Заместитель начальника договорного отдела Финансово-хозяйственного управления*	*Федеральная Налоговая служба*
14.12. 2010	*30.05.2011*	*Заместитель начальника отдела согласования конкурсной и аукционной документации Правового управления*	*Федеральное агентство по поставкам вооружения, военной, специальной техники и материальных средств (Рособоронпоставка)*
06.06.2011	*По н.в.*	*Заместитель начальника юридического отдела*	*Религиозная организация «Финансово-хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)»*
16.05.2013	*По н.в.*	*Член Ревизионной комиссии*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и*

			духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)
01.06.2013	*По н.в.*	*Начальник отдела имущественных отношений по г. Москве Службы имущественных отношений Русской Православной Церкви (совместительство)*	*Религиозная организация «Финансово-хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)»*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекалась

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):

Не занимала.

2. Фамилия, имя, отчество	*Чубукова Любовь Семеновна*
Год рождения:	*1954*
Сведения об образовании:	*Высшее* *Наименование учебного заведения: Московский институт народного хозяйства им. Плеханова* *Дата окончания: 1977 год* *Специальность: Бухгалтерский учет* *Квалификация: экономист*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4

06.09.1993	*по н. в.*	*Заместитель главного бухгалтера*	*Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»*
25.06.2002	*по н. в.*	*Член Ревизионной комиссии*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекалась

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):

Не занимала.

3. Фамилия, имя, отчество	*Чувилина Оксана Анатольевна*
Год рождения:	*1969*
Сведения об образовании:	*Высшее* *Наименование учебного заведения: Московский экономико-статистический институт* *Дата окончания: 1991 год* *Специальность: организация механизированной обработки экономической информации* *Квалификация: инженер-экономист*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации

1	2	3	4
17.03.2000	*01.07.2008*	*Главный бухгалтер*	*Общество с ограниченной ответственностью «СК «ТАБАК»*
01.07.2008	*по н.в.*	*Главный бухгалтер*	*Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ЭНБИЭМ – Менеджмент»*
15.05.2009	*по н. в*	*Член Ревизионной комиссии*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекалась

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):

Не занимала.

Персональный состав Службы внутреннего контроля Банка:

1. Фамилия, имя, отчество	*Есенкова Татьяна Михайловна*
Год рождения:	*1970*
Сведения об образовании:	*Высшее* *Наименование учебного заведения: Институт экономики и предпринимательства (ИНЭП)* *Дата окончания: 1997 год* *Специальность: Финансовый менеджмент* *Квалификация: бакалавр экономики*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.04.2006	*по н. в.*	*Главный экономист Службы внутреннего контроля*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекалась

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):

Не занимала.

2. Фамилия, имя, отчество	*Карпюк Лариса Ростиславовна*
Год рождения:	*1970*
Сведения об образовании:	*Высшее* *Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт* *Дата окончания: 1999 год* *Специальность: финансы и кредит* *Квалификация: экономист*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.02.2007	*по н. в.*	*Руководитель службы внутреннего контроля*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекалась

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):

Не занимала.

3. Фамилия, имя, отчество	*Капитанова Марина Геннадьевна*
Год рождения:	*1964*
Сведения об образовании:	*Высшее* *Наименование учебного заведения: Международная академия маркетинга и менеджмента (г. Москва);* *Дата окончания: 2000 год;* *Специальность: Финансы и кредит;* *Квалификация: Экономист.*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
06.11.2007	*12.01.2011*	*Заместитель начальника Управления открытия счетов и регистраций*	*Коммерческий банк промышленно-инвестиционных расчетов «Проминвестрасчет» (общество с ограниченной ответстенностью)*
13.01.2011	*31.01.2013*	*Начальник Управления открытия счетов и регистраций*	*Коммерческий банк промышленно-инвестиционных расчетов «Проминвестрасчет» (общество с ограниченной ответстенностью)*
04.02.2013	*01.09.2013*	*Главный экономист Отдела методологии бухгатерского учета и отчетности*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
02.09.2013	*По н.в.*	*Главный экономист Службы внутреннего контроля*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество 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:	*Отсутствуют*	шт.

арактер 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:

Отсутствует.

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:

Не привлекалась

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):

Не занимала.

4. Фамилия, имя, отчество	*Фролкова Мария Юрьевна*
Год рождения:	*1989*
Сведения об образовании:	*Высшее* *Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт* *Дата окончания: 2011* *Специальность: бухгалтерский учёт, анализ и аудит* *Квалификация: экономист* *Среднее профессиональное образование* *Наименование учебного заведения: Колледж Академии менеджмента инноваций (АМИ)* *Дата окончания: 2006* *Специальность: экономика и бухгалтерский учёт* *Квалификация: бухгалтер*

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
09.01.2008	*16.11.2012*	*Кассир*	*ЗАО «Промспецсервис», автосервис»*
19.11.2012	*29.09.2013*	*Экономист*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*
30.09.2013	*по н.в.*	*Ведущий экономист Службы внутреннего контроля*	*Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)*

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	*Отсутствуют*	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	*Не имеет*	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	*Не имеет*	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть	*Отсутствуют*	шт.

приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		

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:

Отсутствует.

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:

Не привлекалась.

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):

Не занимала.

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом в течение последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2013 года	*Заработная плата*	*0*
	Премия	*0*
	Комиссионные	*0*
	Льготы	*0*
	Компенсации расходов	*0*
	Иные имущественные представления	*0*
«01» октября 2013 года (отчетный период)	*Заработная плата*	*0*
	Премия	*0*
	Комиссионные	*0*
	Льготы	*0*
	Компенсации расходов	*0*
	Иные имущественные представления	*0*

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Соглашения Эмитента с членами Ревизионной комиссии относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2013 года	*Заработная плата*	*2 404 494*
	Премия	*541 900*

	Комиссионные	*0*
	Льготы	*0*
	Компенсации расходов	*0*
	Иные имущественные представления	*0*
«01» октября 2013 года (отчетный период)	*Заработная плата*	*2 152 622*
	Премия	*0*
	Комиссионные	*0*
	Льготы	*0*
	Компенсации расходов	*0*
	Иные имущественные представления	*0*

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Выплаты сотрудникам Службы внутреннего контроля осуществляются в текущем финансовом году в соответствии с заключенными между ними и Эмитентом трудовыми соглашениями.

6.7. 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

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование показателя	Отчетный период				
1	2	3	4	5	6
	2008 год	*2009 год*	*2010 год*	*2011 год*	*2012 год*
Средняя численность работников, чел.	*259*	*262*	*279*	*372*	*375*
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	*52,1*	*53,5*	*51,9*	*57*	*79*
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	*146 923*	*162 627*	*181 349*	*223 374*	*278 233*
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, тыс. руб.	*6 746*	*7 558*	*7 197*	*8 832*	*10 362*

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента

Существенное увеличение средней численности работников по итогам 2011 года по сравнению с средней численность работников в 2010 году (+33%) произошло в связи с расширением штата в связи с увеличением объема бизнеса.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Сведения о ключевых сотрудниках Эмитента представлены в п.6.2 Проспекта.

Сотрудниками (работниками) *не создан* профсоюзный орган.

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

Кредитная организация – эмитент *не имеет* перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах

Эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале Эмитента, в связи с чем данная информация не представляется.

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

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

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	*не указывается для Эмитента*
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	*16*
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента	*В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента, не входят номинальные держатели*

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента, не входят номинальные держатели, в связи с чем указанная информация не представляется.

7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

1. Полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»***	
Сокращенное фирменное наименование:	*ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР»*	
Место нахождения:	*123100, Россия, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 14*	
ИНН (если применимо):	*7718033809*	
ОГРН (если применимо):	*1027700167153*	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		*42,51246%*
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		*24,50000%*

2. Наименование:	***Религиозная организация «Финансово-хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский***

	Патриархат)»
Место нахождения:	*119034, г. Москва, Малый Власьевский пер., д. 2/18, стр. 1*
ИНН (если применимо):	*7704276706*
ОГРН (если применимо):	*1107799001672*
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*21,05600%*
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	*28,06098%*

3. Полное фирменное наименование:	***Общество с ограниченной ответственностью «СОДЕЙСТВИЕ»***
Сокращенное фирменное наименование:	*ООО «СОДЕЙСТВИЕ»*
Место нахождения:	*129075, г. Москва, ул. Шереметьевская, д. 85, стр. 2, офис 802*
ИНН (если применимо):	*7717716305*
ОГРН (если применимо):	*1127746002933*
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*14,96157%*
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	*19,93902%*

4. Фамилия, имя, отчество:	***Братченко Светлана Анатольевна***
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*8,00231%*
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	*10,66454%*

5. Фамилия, имя, отчество:	***Литвяков Виктор Иванович***
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*7,14788%*
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	*9,52585%*

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

1. Сведения о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента – *Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»:*

наименование:	*Торгово-промышленная палата Российской Федерации*
место нахождения:	*Россия, г. Москва, ул. Ильинка, д. 6/1, стр. 1*
ИНН (если применимо):	*7710026920*
ОГРН (если применимо):	*1027746000853*

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента
по отношению к контролирующему его лицу *прямой контроль*

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

Участие в уставном капитале юридического лица, являющегося акционером кредитной организации – эмитента.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля

Торгово-промышленная палата Российской Федерации имеет право распоряжаться 50,83 процентов голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером кредитной организации –эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Для прямого контроля информация не указывается.

иные сведения

Отсутствуют.

2. Сведения о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента – Р*елигиозная организация «Финансово – хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)»:*

2.1.

наименование:	***Религиозная организация Русская Православная Церковь***
место нахождения:	*Российская Федерация, 119034, г. Москва, Чистый пер., 5*
ИНН (если применимо):	*7704277940*
ОГРН (если применимо):	*1037700255471*

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента

по отношению к контролирующему его лицу *прямой контроль*

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

Религиозная организация «Финансово-хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)» является органом исполнительной власти религиозной организации Русская Православная Церковь. «Финансово-хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)» входит в иерархическую структуру Русской Православной Церкви и состоит в ее юрисдикции.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

Право назначать (избирать) руководителя участника (акционера) кредитной организации – эмитента. Председатель (единоличный исполнительный орган) религиозной организации «Финансово – хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)» назначается Священным Синодом, получая о том указ Патриарха Московского и всея Руси.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Для прямого контроля информация не указывается.

иные сведения

Отсутствуют.

2.2.

фамилия, имя,	***Святейший Патриарх Московский и всея Руси КИРИЛЛ***

отчество:	***(Гундяев Владимир Михайлович)***

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента
по отношению к контролирующему его лицу *прямой контроль*

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

Религиозная организация «Финансово-хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)» является органом исполнительной власти религиозной организации Русская Православная Церковь. «Финансово-хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)» входит в иерархическую структуру Русской Православной Церкви и состоит в ее юрисдикции. Религиозная организация Русская Православная Церковь возглавляется Священным Синодом во главе с Председателем – Патриархом Московским и всея Руси.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

Право назначать (избирать) руководителя участника (акционера) кредитной организации – эмитента. Руководитель (единоличный исполнительный орган) религиозной организации «Финансово – хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)» назначается Священным Синодом на основании указа Патриарха Московского и всея Руси.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Для прямого контроля информация не указывается.

иные сведения

Отсутствуют.

3. Сведения о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента – *Общество с ограниченной ответственностью «СОДЕЙСТВИЕ»:*

наименование:	*Религиозная организация «Финансово-хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)»*
место нахождения:	*119034, г. Москва, Малый Власьевский пер., д. 2/18, стр. 1*
ИНН (если применимо):	*7704276706*
ОГРН (если применимо):	*1107799001672*

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента
по отношению к контролирующему его лицу *прямой контроль*

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

Участие в уставном капитале юридического лица, являющегося акционером кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

Религиозная организация «Финансово – хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)» имеет право распоряжаться 100 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером кредитной организации –

эмитента, а также право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Для прямого контроля информация не указывается.

иные сведения

Отсутствуют.

***4. Сведения о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента** – Братченко Светлану Анатольевну:*

Указанные лица отсутствуют.

***5. Сведения о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента** – Литвякова Виктора Ивановича:*

Указанные лица отсутствуют.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

1. Сведения о Торгово-промышленной палате Российской Федерации, владеющей не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента - Закрытого акционерного общества «ЭКСПОЦЕНТР»:

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	*50,83%*
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	*50,83%*
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*0,00%*
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	*0,00%*
иные сведения:	
Отсутствуют.	

2. Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента - Религиозной организации «Финансово – хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)» - отсутствуют.

3. Сведения о Религиозной организации «Финансово – хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)», владеющей не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента - Общество с ограниченной ответственностью «СОДЕЙСТВИЕ»:

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	*100,00%*
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	-
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*21,05600%*
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	*28,06098%*
иные сведения:	

Отсутствуют.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента, не входят номинальные держатели, в связи с чем указанная информация не представляется.

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

Информация в данном пункте не представляется, т.к. доля уставного капитала Эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) и/или муниципальной собственности на дату утверждения Проспекта, отсутствует

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

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения отсутствуют.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:	*Ограничения отсутствуют.*
Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:	*Ограничения отсутствуют.*

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

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

В соответствии со ст. 11 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»:

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть

использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом и другими федеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном соответствующей статьей, требуется также в случае приобретения:

1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;

2) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации;

3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;

4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;

5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;

6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;

7) более 75 процентов акций кредитной организации;

8) более двух третей долей кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные статьей 11 указанного закона, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции».

Согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, может быть получено после совершения сделки (далее - последующее согласие) в случае, если приобретение акций кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации осуществляются при публичном размещении акций, а также в иных установленных Федеральным законом случаях. Такая предусмотренная возможность получения последующего согласия распространяется также на приобретение более 10 процентов акций кредитной организации при публичном размещении акций и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции».

Порядок получения предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, и порядок уведомления Банка России о приобретении более одного процента акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк России имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае:

1) установления неудовлетворительного финансового положения лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

2) отсутствия положительного решения антимонопольного органа по ходатайству о даче согласия на осуществление сделки (сделок), представленному в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции», если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на

установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с антимонопольным законодательством;

3) отсутствия решения о предварительном согласовании сделки или о согласовании установления контроля в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года №57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с указанным Федеральным законом;

4) неудовлетворительной деловой репутации лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в соответствии с основаниями, установленными статьей 16 Федерального закона в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом сроки, установленные абзацами третьим - пятым, восьмым, одиннадцатым и двенадцатым пункта 5 части первой статьи 16 Федерального закона, исчисляются по отношению ко дню подачи в Банк России ходатайства о даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

5) наличия других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк России отказывает в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

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

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН (если применимо)	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организа-ции - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организа-ции - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: *«27» марта 2008 года*							
1.	*Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»*	*ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР»*	*Российская Федерация, 123100, г. Москва,*	*1027700167153*	*7718033809*	*43.12747*	*24.50000*

			Краснопресненская набережная, д. 14				
2.	*Закрытое акционерное общество «Центр содействия жилищной реформе»*	*ЗАО Центр «Содействие»*	*Российская Федерация, 125009, город Москва, Улица Никитская Б., 12-12А/1, стр. 1*	*1027700543650*	*7703064963*	*18.50819*	*24.65189*
3.	*Православная религиозная организация Отдел внешних церковных связей Московского Патриархата*	*-*	*Российская Федерация, 115191, г. Москва, ул. Даниловский Вал, д. 2*	*1027739318298*	*7725031739*	*12.27457*	*16.32518*
4.	*Литвяков Виктор Иванович*	*-*	*-*	*-*	*-*	*10.48765*	*13.94857*
5.	*Открытое акционерное общество «Мосприватизация»*	*ОАО «Мосприватизация»*	*Российская Федерация, 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20*	*1027739456238*	*7720081398*	*9.31136*	*12.38411*
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: *«26» августа 2008 года, «01» апреля 2009 года, «20» августа 2009 года, «28» декабря 2009 года, «09» апреля 2010 года, «05» октября 2010 года:*							
1.	*Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»*	*ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР»*	*Российская Федерация, 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14*	*1027700167153*	*7718033809*	*43.12747*	*24.50000*
2.	*Закрытое акционерное общество «Центр содействия жилищной реформе»*	*ЗАО Центр «Содействие»*	*Российская Федерация, 125009, город Москва, Улица Никитская Б., 12-12А/1, стр. 1*	*1027700543650*	*7703064963*	*18.50819*	*24.61589*
3.	*Православная религиозная организация Отдел внешних церковных связей Московского Патриархата*	*-*	*Российская Федерация, 115191, г. Москва, ул. Даниловский Вал, д. 2*	*1027739318298*	*7725031739*	*12.27457*	*16.32518*
4.	*Литвяков Виктор Иванович*	*-*	*-*	*-*	*-*	*10.48765*	*13.94857*
5.	*Альмухаметов Амир Равильевич*	*-*	*-*	*-*	*-*	*9.31888*	*12.39411*
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: *«15» ноября 2010 года*							
1.	*Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»*	*ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР»*	*Российская Федерация, 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14*	*1027700167153*	*7718033809*	*43.12747*	*16.73171*
2.	*Закрытое акционерное общество «Центр содействия жилищной реформе»*	*ЗАО Центр «Содействие»*	*Российская Федерация, 125009, город Москва, Улица Никитская Б., 12-12А/1, стр. 1*	*1027700543650*	*7703064963*	*18.50819*	*16.81085*
3.	*Православная религиозная организация Отдел внешних церковных связей Московского*	*-*	*Российская Федерация, 115191, г. Москва, ул. Даниловский*	*1027739318298*	*7725031739*	*12.27457*	*11.14890*

	Патриархата		*Вал, д. 2*				
4.	*Литвяков Виктор Иванович*	*-*	*-*	*-*	*-*	*10.48765*	*9.52585*
5.	*Альмухаметов Амир Равильевич*	*-*	*-*	*-*	*-*	*9.31888*	*8.46427*

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: *«11» января 2011 года, «15» апреля 2011 года:*

1.	*Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»*	*ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР»*	*Российская Федерация, 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14*	*1027700167153*	*7718033809*	*39,30142*	*24,50000*
2.	*Саввин Виталий Геннадьевич*	*-*	*-*	*-*	*771201050590*	*18,36600*	*19,93902*
3.	*Закрытое акционерное общество «Центр содействия жилищной реформе»*	*ЗАО Центр «Содействие»*	*Российская Федерация, 125009, город Москва, Улица Никитская Б., 12-12А/1, стр. 1*	*1027700543650*	*7703064963*	*10,96138*	*14,50110*
4.	*Православная религиозная организация Отдел внешних церковных связей Московского Патриархата*	*-*	*Российская Федерация, 115191, г. Москва, ул. Даниловский Вал, д. 2*	*1027739318298*	*7725031739*	*8,42745*	*11,14890*
5.	*Литвяков Виктор Иванович*	*-*	*-*	*-*	*-*	*7,20059*	*9,52585*
6.	*Православная религиозная организация Московская Патриархия Русской Православной Церкви*	*-*	*Российская Федерация, 119034, г. Москва, Чистый пер., 5*	*1037700011843*	*7704136152*	*6,07714*	*8,03961*
7.	*Альмухаметов Амир Равильевич*	*-*		*-*	*-*	*5,89482*	*7,79841*

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: *«18» ноября 2011 года:*

1.	*Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»*	*ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР»*	*Российская Федерация, 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14*	*1027700167153*	*7718033809*	*42,82598*	*24,50000*
2.	*Саввин Виталий Геннадьевич*	*-*	*-*	*-*	*771201050590*	*15,07190*	*19,93902*
3.	*Закрытое акционерное общество «Центр содействия жилищной реформе»*	*ЗАО Центр «Содействие»*	*Российская Федерация, 125009, город Москва, Улица Никитская Б., 12-12А/1, стр. 1*	*1027700543650*	*7703064963*	*10,96138*	*14,50110*
4.	*Православная религиозная организация Отдел внешних церковных связей Московского Патриархата*	*-*	*Российская Федерация, 115191, г. Москва, ул. Даниловский Вал, д. 2*	*1027739318298*	*7725031739*	*8,42745*	*11,14890*
5.	*Литвяков Виктор Иванович*	*-*	*-*	*-*	*-*	*7,20059*	*9,52585*
6.	*Православная религиозная организация Московская Патриархия Русской Православной Церкви*	*-*	*Российская Федерация, 119034, г. Москва, Чистый пер., 5*	*1037700011843*	*7704136152*	*6,07714*	*8,03961*
7.	*Альмухаметов Амир Равильевич*	*-*	*-*	*-*	*-*	*5,89482*	*7,79841*

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: *«20» апреля 2012 года:*

1.	*Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»*	*ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР»*	*Российская Федерация, 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14*	*1027700167153*	*7718033809*	*42,82598*	*24,50000*
2.	*Религиозная организация «Финансово – хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)»*	-	*Российская Федерация, 119034, г. Москва, Малый Власьевский пер., д. 2/18, стр. 1*	*1107799001672*	*7704276706*	*15,04240*	*19,90000*
3.	*Общество с ограниченной ответственностью «СОДЕЙСТВИЕ»*	*ООО «СОДЕЙСТВИЕ»*	*Российская Федерация, 129075, г. Москва, ул. Шереметьевская, д. 85, стр. 2, офис 802*	*1127746002933*	*7717716305*	*15,07190*	*19,93902*
4.	*Закрытое акционерное общество «Центр содействия жилищной реформе»*	*ЗАО Центр «Содействие»*	*Российская Федерация, 125009, город Москва, Улица Никитская Б., 12-12А/1, стр. 1*	*1027700543650*	*7703064963*	*10,96138*	*14,50110*
5.	*Литвяков Виктор Иванович*	-	-	-	-	*7,20059*	*9,52585*
6.	*Альмухаметов Амир Равильевич*	-	-	-	-	*5,89482*	*7,79841*

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: *«26» июля 2012 года:*

1.	*Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»*	*ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР»*	*Российская Федерация, 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14*	*1027700167153*	*7718033809*	*42,82598*	*24,50000*
2.	*Религиозная организация «Финансово – хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)»*	-	*Российская Федерация, 119034, г. Москва, Малый Власьевский пер., д. 2/18, стр. 1*	*1107799001672*	*7704276706*	*21,21128*	*28,06098*
3.	*Общество с ограниченной ответственностью «СОДЕЙСТВИЕ»*	*ООО «СОДЕЙСТВИЕ"*	*Российская Федерация, 129075, г. Москва, ул. Шереметьевская, д. 85, стр. 2, офис 802*	*1127746002933*	*7717716305*	*15,07190*	*19,93902*
4.	*Закрытое акционерное общество «Центр содействия жилищной реформе»*	*ЗАО Центр «Содействие»*	*Российская Федерация, 125009, город Москва, Улица Никитская Б., 12-12А/1, стр. 1*	*1027700543650*	*7703064963*	*10,96138*	*14,50110*
5.	*Литвяков Виктор Иванович*	-	-	-	-	*7,20059*	*9,52585*

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: *«15» апреля 2013 года:*

1.	*Закрытое акционерное общество*	*ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР»*	*Российская Федерация,*	*1027700167153*	*7718033809*	*42,82598*	*24,50000*

	«ЭКСПОЦЕНТР»		*123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14*				
2.	*Религиозная организация «Финансово – хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)»*	*-*	*Российская Федерация, 119034, г. Москва, Малый Власьевский пер., д. 2/18, стр. 1*	*1107799001672*	*7704276706*	*21,21128*	*28,06098*
3.	*Общество с ограниченной ответственностью «СОДЕЙСТВИЕ»*	*ООО «СОДЕЙСТВИЕ"*	*Российская Федерация, 129075, г. Москва, ул. Шереметьевская, д. 85, стр. 2, офис 802*	*1127746002933*	*7717716305*	*15,07190*	*19,93902*
4.	*Закрытое акционерное общество «Центр содействия жилищной реформе»*	*ЗАО Центр «Содействие»*	*Российская Федерация, 125009, город Москва, Улица Никитская Б., 12-12А/1, стр. 1*	*1027700543650*	*7703064963*	*10,96138*	*14,50110*
5.	*Литвяков Виктор Иванович*	*-*	*-*	*-*	*-*	*7,20059*	*9,52585*
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: *«20» июня 2013 года:*							
1.	*Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»*	*ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР»*	*Российская Федерация, 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14*	*1027700167153*	*7718033809*	*42,82598*	*24,50000*
2.	*Религиозная организация «Финансово – хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)»*	*-*	*Российская Федерация, 119034, г. Москва, Малый Власьевский пер., д. 2/18, стр. 1*	*1107799001672*	*7704276706*	*21,21128*	*28,06098*
3.	*Общество с ограниченной ответственностью «СОДЕЙСТВИЕ»*	*ООО «СОДЕЙСТВИЕ"*	*Российская Федерация, 129075, г. Москва, ул. Шереметьевская, д. 85, стр. 5*	*1127746002933*	*7717716305*	*15,07190*	*19,93902*
4.	*Закрытое акционерное общество «Центр содействия жилищной реформе»*	*ЗАО Центр «Содействие»*	*Российская Федерация, 125009, город Москва, Улица Никитская Б., 12-12А/1, стр. 1*	*1027700543650*	*7703064963*	*10,96138*	*14,50110*
5.	*Литвяков Виктор Иванович*	*-*	*-*	*-*	*-*	*7,20059*	*9,52585*
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: *«02» декабря 2013 года:*							
1.	*Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»*	*ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР»*	*Российская Федерация, 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14*	*1027700167153*	*7718033809*	*42.51246*	*24,50000*

2.	*Религиозная организация «Финансово – хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)»*	*-*	*Российская Федерация, 119034, г. Москва, Малый Власьевский пер., д. 2/18, стр. 1*	*1107799001672*	*7704276706*	*21,05600*	*28,06098*
3.	*Общество с ограниченной ответственностью «СОДЕЙСТВИЕ»*	*ООО «СОДЕЙСТВИЕ"*	*Российская Федерация, 129075, г. Москва, ул. Шереметьевская, д. 85, стр. 5*	*1127746002933*	*7717716305*	*14.96157*	*19,93902*
4.	*Закрытое акционерное общество «Центр содействия жилищной реформе»*	*ЗАО Центр «Содействие»*	*Российская Федерация, 125009, город Москва, Улица Никитская Б., 12-12А/1, стр. 1*	*1027700543650*	*7703064963*	*10,88113*	*14,50110*
5.	*Литвяков Виктор Иванович*	*-*	*-*	*-*	*-*	*7,14788*	*9,52585*

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

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам каждого завершенного финансового года за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Кредитная организация – эмитент не совершала сделок в 2008 и 2009, а также в 2011 и 2012 гг., признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченного органа управления кредитной организации – эмитента.

Наименование показателя	*2010 год*	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, тыс. руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	*2*	*41 860*
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	*1*	*31 850*
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	*1*	*10 010*
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	*Не совершались*	

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Указанные сделки за указанные периоды кредитной организацией – эмитентом не совершались.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Указанные сделки за указанные периоды кредитной организацией – эмитентом не совершались.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента и общей сумме просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

(тыс. руб.)

Показатель	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год
1	2	3	4	5	6
Общая сумма дебиторской задолженности	*25 111 204*	*31 562 876*	*43 146 250*	*60 585 821*	*74 529 590*
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности	*204 076*	*181 871*	*255 160*	*487 830*	*628 265*

Под дебиторской задолженностью понимается сумма ссудной и приравненной к ней задолженности, сумма вложений в долговые ценные бумаги, сумма средств на фондовых и валютных биржах (в т.ч. в клиринге), сумма расчетов по налогам и сборам, расчетов с персоналом, поставщиками, подрядчиками и покупателями, сумма прочей дебиторской задолженности.

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2012 год	01.10.2013 год
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	*4 030 319 338,16*	*1 798 619 274,20*
2	в том числе просроченные	*0*	*0*
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	*1 217 721 428,28*	*33 014 636,10*
4	в том числе просроченные	*0*	*0*
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	*21 991 080,08*	*2 918 692,44*
6	в том числе просроченные	*0*	*0*
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	*0*	*0*
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	*859 641 660,36*	*670 319 972,83*
9	в том числе просроченные	*0*	*0*
10	Вложения в долговые обязательства	*67 628 336 026,92*	*83 759 117 919,62*
11	в том числе просроченные	*0*	*0*

12	Расчеты по налогам и сборам	*9 919 353,49*	*9 536 851,40*
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	*165 500*	*0*
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	*3 877 661,50*	*11 672 881,28*
15	Расчеты по доверительному управлению	*0*	*0*
16	Прочая дебиторская задолженность	*757 618 357,85*	*1 100 112 070,57*
17	в том числе просроченная	*0*	*0*
18	Итого	*74 529 590 406,40*	*87 385 312 278,20*
19	в том числе просроченная	*628 264 561,40*	*1 036 984 022,35*

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Указанные дебиторы по состоянию на 01.01.2009, 01.01.2010, 01.01.2011, 01.01.2012 и 01.01.2013 отсутствуют.

VIII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1.	*Аудиторское заключение независимой аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬФА-АУДИТ» о бухгалтерской отчетности Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество), подготовленной по итогам деятельности за 2010 год*	*Приложение №2 к Проспекту*
2.	*Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2011 года*	
3.	*Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год*	
4.	*Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год*	
5.	*Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011 года*	
6.	*Сведения об обязательных резервах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года*	
7.	*Пояснительная записка к годовому отчету за 2010 год*	
8.	*Аудиторское заключение независимой аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью Тульская аудиторская служба «ХАРС» по Годовому отчету Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) за 2011 год*	*Приложение №3 к Проспекту*
9.	*Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2012 года*	
10.	*Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год*	
11.	*Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 г.*	
12.	*Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012 года*	
13.	*Сведения об обязательных резервах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года*	
14.	*Пояснительная записка к Годовому бухгалтерскому отчету Акционерного*	

	коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) за 2011 год	
15.	*Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно*	*Приложение №4 к Проспекту*
16.	*Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2013 года*	
17.	*Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год*	
18.	*Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 г.*	
19.	*Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2013 года*	
20.	*Сведения об обязательных резервах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года*	
21.	*Пояснительная записка к Годовому бухгалтерскому отчету Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) за 2012 год*	

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1.	*Аудиторское заключение независимой аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬФА-АУДИТ» о бухгалтерской отчетности, составленной по Международным стандартами финансовой отчетности, Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество), подготовленной по итогам деятельности за 2010 год*	*Приложение №2 к Проспекту*
2.	*Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года*	
3.	*Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года*	
4.	*Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года*	
5.	*Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года*	
6.	*Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года*	

7.	*Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2010 года*	
8.	*Аудиторское заключение независимой аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью Тульская аудиторская служба «ХАРС» о бухгалтерской отчетности, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество), подготовленной по итогам деятельности за 2011 год*	*Приложение №3 к Проспекту*
9.	*Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*	
10.	*Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*	
11.	*Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года*	
12.	*Отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*	
13.	*Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*	
14.	*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*	
15.	*Аудиторское заключение независимой аудиторской организации о финансовой отчетности, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество), подготовленной по итогам деятельности за 2012 год*	*Приложение №4 к Проспекту*
16.	*Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года*	
17.	*Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года*	
18.	*Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года*	
19.	*Отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2012 года*	
20.	*Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года*	
21.	*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года*	

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Указанная в данном подпункте бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

8.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1.	*Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за сентябрь 2013 года (форма 0409101)*	*Приложение №5 к Проспекту*
2.	*Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на 01.10.2013 г. (форма 0409102)*	

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:
Эмитентом не составлялась квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, на русском языке, по итогам деятельности за 9 месяцев 2013 года.

8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Эмитентом не составлялась сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России по итогам деятельности за 2010 год, 2011 год и 2012 год в связи с отсутствием у Эмитента дочерних и зависимых обществ в указанные периоды.

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

Эмитентом не составлялась сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, по итогам деятельности за 2010 год, 2011 год и 2012 год в связи с отсутствием у Эмитента дочерних и зависимых обществ в указанные периоды.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации - эмитента:

Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента на 2010 год указываются в Приложении №2 к Проспекту.

Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента на 2011 год указываются в Приложении №3 к Проспекту.

Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента на 2012 год указываются в Приложении №4 к Проспекту.

Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента на 2013 год указываются в Приложении №5 к Проспекту.

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

За время своего существования и до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитная организация - эмитент не осуществляла экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

Изменений в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в Проспекте и до даты утверждения Проспекта не происходило.

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

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация – эмитент не участвовала (не участвует) в период с 01.01.2010 и до даты утверждения Проспекта в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг:	*Облигации*	
Серия облигаций (опционов кредитной организации - эмитента):	*Серия 03*	
Иные идентификационные признаки:	*Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения без обеспечения, размещаемые путем открытой подписки со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска*	
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги:	*1 000 (Одна тысяча)*	руб.;
Количество размещаемых ценных бумаг:	*2 000 000 (Два миллиона)*	шт.;
Объем по номинальной стоимости	*2 000 000 000 (Два миллиарда)*	руб.;
Форма размещаемых ценных бумаг:	*документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*	

Информации о депозитарии, который будет осуществлять централизованное хранение ценных бумаг:

Полное фирменное наименование депозитария:	*Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*
Сокращенное фирменное наименование депозитария:	*НКО ЗАО НРД*
Место нахождения депозитария:	*Небанковская кредитная организация закрытое* акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	*177-12042-000100*
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности:	*19.02.2009 г.*
Срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности:	*Без ограничения срока действия*
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности:	*Центральный банк Российской Федерации*

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация серии 03 предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией серии 03, являются сертификат (далее по тексту – «Сертификат») и Решение о выпуске.

Владелец Облигации серии 03 имеет право на получение при погашении Облигации серии 03 номинальной стоимости Облигации серии 03 в срок, предусмотренный Решением о выпуске.

Владелец Облигации серии 03 имеет право на получение купонного дохода в виде процента от номинальной стоимости Облигации серии 03 по окончании каждого купонного периода.

Владелец Облигации серии 03 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии 03 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций серии 03 имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Облигаций серии 03 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске.

В случае ликвидации Эмитента владелец Облигации серии 03 вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со

статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Облигациям серии 03 будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Владелец Облигации серии 03 имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями серии 03 в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций серии 03 вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций серии 03 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг

Размещение Облигаций серии 03 проводится по открытой подписке путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций серии 03, указанной в п.9.3.6 Решения о выпуске и п.2.4 Проспекта. Сделки при размещении Облигаций серии 03 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «Биржа») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии 03, поданных Участниками торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действующими от своего имени как за свой счет, так и за счет и по поручению своих клиентов, с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков порядке.

Размещение Облигаций серии 03 осуществляется Эмитентом через посредника - профессионального участника рынка ценных бумаг, действующего от своего имени, но по поручению и за счет Эмитента – Общество с ограниченной ответственностью «Брокерская компания «РЕГИОН» (далее по тексту – «Андеррайтер»), информация о котором приведена в пункте 9.3.4 Решения о выпуске и п.2.5 Проспекта.

Размещение Облигаций серии 03 осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии 03 по фиксированной цене и ставке по первому купону, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом.

Не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций серии 03 уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине ставки по первому купону. Информация о величине ставки по первому купону Облигаций серии 03 раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков и предусмотренном в п.14. Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта. Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций серии 03.

При размещении Облигаций серии 03 путем Сбора адресных заявок по фиксированной цене и ставке по первому купону Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций серии 03, содержащие обязанность заключить в дату начала размещения с ними или с действующим в его интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение Эмитентом размещаемых Облигаций серии 03.

Подробно порядок размещения Облигаций серии 03 указан в п.9.3 Решения о выпуске и п.2.7 Проспекта.

Орган управления кредитной организации – эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг:

Совет директоров Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)

Дата принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг:	*«25» декабря 2013 года*

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг:
дата составления *«27» декабря 2013 года* *№9*

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг:
Совет директоров Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)

Дата принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг:	*«25» декабря 2013 года*

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг:
дата составления *«27» декабря 2013 года* *№9*

Доля, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся	*не установлена*	

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях
а) размер дохода по облигациям

размер (порядок определения размера) дохода по облигациям, выплачиваемого владельцам облигаций:

Доходом по Облигациям серии 03 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 03 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчет суммы купонного дохода на одну Облигацию серии 03 по каждому купону производится по следующей формуле:

$КД_j = Cj * Nom * (T(j) - T(j - 1))/ 365/ 100 \%$, где

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;

КДj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации серии 03, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации серии 03, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j) - дата окончания j-го купонного периода;

T(j - 1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T(j) - T(j - 1) – длительность купонного периода, дни.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию серии 03 определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом, под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Если дата окончания любого из шести купонов по Облигациям серии 03 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это нерабочий праздничный или выходной день, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации, или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации серии 03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

для купонных облигаций: периоды выплаты доходов в течение срока до погашения облигаций (купонные периоды):

Облигации серии 03 имеют 6 (Шесть) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Датой окончания первого купонного периода является 183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций серии 03.

Датой окончания второго купонного периода является 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций серии 03.

Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций серии 03.

Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций серии 03.

Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций серии 03.

Датой окончания шестого купонного периода является 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 03.

Выплата купонного дохода за последний купонный период осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям серии 03 в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 03.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или переведенным на счет Эмитента в НРД не начисляется и не выплачивается.

размер (размеры) и (или) порядок (порядки) определения размера процента (купона) по каждому купонному периоду:

Размер дохода по Облигациям серии 03 устанавливается в виде процента от номинальной стоимости.

Размер процента (купона) по Облигациям серии 03 или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться по усмотрению Эмитента, определяется решением уполномоченного органа управления Эмитента в соответствии с порядком указанным в п.13.2.3 Решения о выпуске и настоящим разделом Проспекта. Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Облигациям серии 03 или порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться по усмотрению Эмитента, является единоличный исполнительный орган управления Эмитента, если иное не установлено уставом Эмитента.

<u>Порядок определения ставки по первому купону:</u>

Ставка по первому купонному периоду определяется уполномоченным органом управления Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций серии 03. Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций серии 03.

<u>Порядок определения ставок по купонам, начиная со второго:</u>

1) До даты начала размещения Облигаций серии 03 Эмитент может принять решение о размере процента (купона) или порядке определения размера процента (купона) в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по i-ый купонный период (i=2, 3, 4, 5, 6).

В случае, если до даты начала размещения Эмитентом не будет принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения размера ставок купона (купонов), следующих за первым, Эмитент обязуется приобрести Облигации серии 03 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (Пяти) дней первого купонного периода уведомления о намерении продать Облигации серии 03 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.5.2.2 Решения о выпуске и подпунктом г) п.9.1.2 Проспекта.

В случае, если до даты начала размещения Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера ставок любого количества следующих за первым купонов, идущих последовательно друг за другом, Эмитент обязуется приобрести Облигации серии 03 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (Пяти) дней k-ого купонного периода (при этом здесь и далее k - номер последнего по очередности купона по Облигациям серии 03, размер которого установлен Эмитентом) уведомления о намерении продать Облигации серии 03 в порядке и на условиях, установленных п.10.5.2.2 Решения о выпуске и подпунктом г) п.9.1.2 Проспекта.

2) Ставка (ставки) по купону (купонам), размер (порядок определения размера) которой (которых) не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций серии 03, определяется Эмитентом после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03 или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций серии 03 в дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания j-го (j = 1,...5).

Эмитент имеет право определить в дату установления i-ого купона ставку или порядок определения размера ставок любого количества следующих за i-ым купоном неопределенных купонов.

В случае если после объявления ставки (ставок) или порядка определения ставки купона (ставок купонов) в соответствии с настоящим подпунктом у Облигации серии 03 останутся

неопределенными ставки или порядок определения размера ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках либо порядке определения размера ставок i-ого и других определяемых купонов по Облигациям серии 03 Эмитент обязуется приобрести Облигации серии 03 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (Пяти) дней k-ого купонного периода уведомления о намерении продать Облигации серии 03 в порядке и на условиях, установленных п.10.5.2.2 Решения о выпуске и подпункта г) п.9.1.2 Проспекта (при этом k - номер последнего из определяемых купонов, а в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k).

Ставка любого из купонов не может быть менее 1 (Одного) процента годовых. По разным купонным периодам может быть установлен разный размер (порядок определения размера) процента (купона).

В случаях, когда в соответствии с п.13.2.3 Решения о выпуске и настоящим разделом Проспекта размер ставки процента (купона) по Облигациям серии 03 или порядок ее определения устанавливается Эмитентом после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03 или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций серии 03, Эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям серии 03 или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03 или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций серии 03, а также раскрыть информацию об этом в срок, установленный п.13.2.3 Решения о выпуске и Проспектом, который составляет не менее 5 (Пяти) дней до окончания предшествующего купонного периода.

Порядок приобретения Облигаций серии 03 по требованию владельцев установлен п.10.5.2.2 Решения о выпуске и подпунктом г) п.9.1.2 Проспекта.

порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

1) Эмитент принимает решение о величине ставки по первому купону и раскрывает данную информацию не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций серии 03 и в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении ставки по первому купону, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента:

— *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

— *на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.*

В случае, если на момент наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Информация, включая ставки или порядок определения размера ставок по купонам, которые устанавливаются уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Облигаций серии 03, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (Пять) дней которого владельцы Облигаций серии 03 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Облигации серии 03 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п.10.5.2.2 Решения о выпуске и подпунктом г) п.9.1.2 Проспекта, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций серии 03 и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения

процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:

— *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

— *на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций серии 03.

3) Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Облигаций серии 03 после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03 или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций серии 03, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (Пять) дней которого владельцы Облигаций серии 03 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Облигации серии 03 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.5.2.2 Решения о выпуске и подпункта г) п.9.1.2 Проспекта, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания j-ого купонного периода (j = 1, 2, 3, 4, 5) и в следующие сроки с даты установления i-го купона:

— *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

— *на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке (ставках) или порядке определения размера ставки (ставок) купона (купонов) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания j-го купонного периода (j = 1, 2, 3, 4, 5) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i-му и последующим купонам).

б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)

порядок и срок погашения облигаций:

Облигации серии 03 погашаются по номинальной стоимости в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 03 (далее по тексту – «Дата погашения»).

Дата начала и дата окончания погашения Облигаций серии 03 совпадают.

Если Дата погашения Облигаций серии 03 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это нерабочий праздничный или выходной день, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации, или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций серии 03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигации серии 03 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД. Выплата при погашении Облигаций серии 03 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат при погашении Облигаций серии 03 производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

форма погашения облигаций

Погашение Облигаций серии 03 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций серии 03 формы погашения Облигаций серии 03 не предусмотрена.

порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Облигации серии 03 имеют 6 (Шесть) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного

периода.

Датами окончания купонных периодов являются:

Первый купон	*183-й день с даты начала размещения Облигаций серии 03*
Второй купон	*366-й день с даты начала размещения Облигаций серии 03*
Третий купон	*549-й день с даты начала размещения Облигаций серии 03*
Четвертый купон	*732-й день с даты начала размещения Облигаций серии 03*
Пятый купон	*915-й день с даты начала размещения Облигаций серии 03*
Шестой купон	*1098-й день с даты начала размещения Облигаций серии 03*

Купонный доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций серии 03 в 1098-й день с даты начала размещения Облигаций серии 03.

Если дата окончания любого из шести купонов по Облигациям серии 03 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это нерабочий праздничный или выходной день, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации, или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации серии 03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 03 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям серии 03, получают выплаты по Облигациям серии 03 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам. Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям серии 03 путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Облигациям серии 03 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями серии 03, и на которую обязанность по осуществлению выплат по Облигациям серии 03 подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД, осуществляющим централизованное хранение Облигаций серии 03, раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по Облигациям серии 03 в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по Облигациям серии 03 в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям серии 03 пропорционально количеству Облигаций серии 03, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Выплаты дохода по Облигациям серии 03 осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям серии 03 или по Облигациям серии 03, переведенным на счета Эмитента в НКО ЗАО НРД, не начисляется и не выплачивается.

источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента, а также прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Эмитент планирует исполнять обязательства по Облигациям серии 03 за счет собственных средств, в том числе финансовых результатов от своей деятельности. Эмитент прогнозирует наличие указанных источников на весь период обращения Облигаций серии 03.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям серии 03, получают выплаты по Облигациям серии 03 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам. Эмитент исполняет

обязанность по осуществлению выплат по Облигациям серии 03 путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Облигациям серии 03 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями серии 03, и на которую обязанность по осуществлению выплат по Облигациям серии 03 подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД, осуществляющим централизованное хранение Облигаций серии 03, раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по Облигациям серии 03 в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по Облигациям серии 03 в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций серии 03, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Списание Облигаций серии 03 со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций серии 03 по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций серии 03.

Снятие Сертификата Облигаций серии 03 с хранения производится после списания всех Облигаций серии 03 со счетов в НРД.

Порядок раскрытия (предоставления) депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение облигаций, информации о передаче своим депонентам причитающихся им денежных выплат

Порядок, срок и объем раскрытия депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг (далее по тексту настоящего раздела - депозитарий), информации о передаче полученных депозитарием выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, а также утвержденным Приказом ФСФР России от 16.04.2013 №13-29/пз-н «Положением о порядке, сроке и объеме раскрытия информации о получении и передаче выплат по ценным бумагам депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг».

Информация о передаче полученных депозитарием выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, раскрывается депозитарием в форме сообщения путем его опубликования в Ленте новостей и на сайте депозитария в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также путем направления сообщения своим депонентам способами, предусмотренными договорами между депозитарием и его депонентами.

Сообщение депозитария о передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг (далее - сообщение о передаче выплат по ценным бумагам), должно быть опубликовано депозитарием в Ленте новостей и на сайте депозитария в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в срок не позднее дня, следующего за днем передачи депозитарием таких выплат своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

В сообщении о передаче выплат по ценным бумагам указываются:

- *вид, серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг, по которым передаются выплаты;*
- *наименование и место нахождения эмитента ценных бумаг, по которым передаются выплаты;*
- *номинальная стоимость (остаточная номинальная стоимость, если часть номинальной стоимости уже выплачена в связи с частичным погашением) каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска), по которому передаются выплаты, и срок (порядок определения срока) погашения таких ценных бумаг;*

- *государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его присвоения);*
- *наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (наименование органа, присвоившего выпуску (дополнительному выпуску) ценных бумаг идентификационный номер);*
- *содержание обязательства эмитента во исполнение которого передаются выплаты по ценным бумагам (выплата процентного (купонного) дохода по ценным бумагам, погашение ценных бумаг, досрочное погашение ценных бумаг, иное), а если таким обязательством является выплата процентного (купонного) дохода по ценным бумагам, - также процентный (купонный) период (год, квартал или даты начала и окончания купонного периода), за который осуществляется выплата дохода;*
- *размер денежных средств, подлежащих выплате в расчете на одну ценную бумагу выпуска (дополнительного выпуска), по которому передаются выплаты;*
- *дата получения депозитарием подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;*
- *дата передачи полученных депозитарием выплат по ценным бумагам своим депонентам;*
- *полное и сокращенное фирменные наименования депозитария, его место нахождения, ИНН, ОГРН, номер телефона, факса, электронной почты, адрес страницы депозитария в сети Интернет, номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию.*

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 7 (Семи) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 рабочих дней после даты, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам.

При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией. После истечения указанного пятнадцатидневного срока депоненты вправе требовать от депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат депозитарием. Требование, касающееся обязанности депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 рабочих дней после даты, указанной в предыдущем абзаце, не применяется к депозитарию, ставшему депонентом другого депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого депозитария подлежавшие передаче выплаты по ценным бумагам.

Кредитная организация - эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Депозитарий, осуществляющий обязательное централизованное хранение облигаций, обязан передать денежные выплаты своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения. Кредитная организация - эмитент несет перед депонентами депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение облигаций, субсидиарную ответственность за исполнение таким депозитарием указанной обязанности.

в) порядок и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения по требованию владельцев и/или по усмотрению Эмитента не предусмотрена.

г) порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения

Предусматривается обязанность приобретения Облигаций серии 03 Эмитентом по требованию владельцев с возможностью последующего обращения Облигаций серии 03 до истечения срока погашения.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций серии 03 Эмитентом по соглашению с владельцами с возможностью последующего обращения Облигаций серии 03 до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев допускается только после полной оплаты Облигаций серии 03, а если процедурой эмиссии Облигаций серии 03 предусматривается государственная регистрация отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03, - также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска. Информация о завершении размещения Облигаций серии 03, о намерении Эмитента предоставить уведомление об итогах выпуска Облигаций серии 03 или о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03 (в случае если она будет предусмотрена процедурой эмиссии Облигаций серии 03) раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.

Приобретение по требованию владельцев Облигаций серии 03 и/или по соглашению с владельцами осуществляется Эмитентом на Бирже с использованием системы торгов в соответствии с Правилами Биржи:

***полное фирменное наименование:** Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»;*

***сокращенное фирменное наименование:** ЗАО «ФБ ММВБ»; ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»;*

***место нахождения:** 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13;*

***сведения о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:** лицензия биржи № 077-007, выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 20.012.2013 г. без ограничения срока действия.*

В случае реорганизации, ликвидации Биржи, либо в случае, когда приобретение Облигаций серии 03 Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске и Проспектом, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев. В таком случае приобретение Облигаций серии 03 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций серии 03 в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном для соответствующего вида приобретения, и в следующие сроки со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, а в случае заключения Эмитентом с организатором торговли на рынке ценных бумаг договора на оказание последним соответствующих услуг, - с даты заключения такого договора:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

На дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта агентом Эмитента по приобретению Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев является (далее по тексту – «Агент по приобретению»):

***полное фирменное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Брокерская компания «РЕГИОН»;*

***сокращенное фирменное наименование:** ООО «БК РЕГИОН»;*

***место нахождения:** 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корпус 2;*

***адрес агента для направления требований (уведомлений) о приобретении Эмитентом облигаций:** 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корпус 2;*

***сведения о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:** № 077-08969-100000, выданная ФСФР России 28 февраля 2006 года, без ограничения срока действия.*

Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, действующих по поручению и за счет Эмитента, или отменять такие назначения. Сообщение о назначении или отмене назначения Агента по приобретению Облигаций серии 03, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном для соответствующего вида приобретения, и в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается (привлекается в порядке замены) организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Облигациям серии 03, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения, - с даты вступления его в силу:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Расчеты по заключенным сделкам по приобретению Эмитентом Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами клиринговой организации.

Приобретенные Эмитентом Облигации серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев могут быть впоследствии выпущены Эмитентом в обращение (проданы) до истечения срока погашения.

Эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные им Облигации серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев досрочно. В этих целях Эмитент до наступления срока погашения принимает уполномоченным органом решение о погашении приобретенных им Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев досрочно. Информация о принятии такого решения уполномоченным органом Эмитента раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты погашения, и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать информацию о дате (порядке определения даты) погашения Облигаций серии 03, приобретенных по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, а также количество указанных Облигаций серии 03, подлежащих погашению. Приобретенные Эмитентом Облигации серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Положения действующего законодательства Российской Федерации о досрочном погашении облигаций по усмотрению их эмитента к указанному в настоящем пункте досрочному погашению приобретенных Эмитентом Облигаций серии 03 не применяются.

порядок и условия приобретения облигаций, в том числе срок (порядок определения срока) приобретения облигаций:

<u>*Порядок и условия приобретения облигаций по требованию владельцев*</u>

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске и настоящим разделом Проспекта, Облигации серии 03 в количестве до 2 000 000 (Двух миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п.13.2.3 Решения о выпуске и подпунктом а) п.9.1.2 ставка (ставки) или порядок определения размера ставки (ставок) купона (купонов), устанавливается (устанавливаются) Эмитентом после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03 или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций серии 03. Информация о намерении Эмитента предоставить уведомление об итогах выпуска Облигаций серии 03 или о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03 раскрывается Эмитентом в порядке,

установленном в п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.

Предъявление требований владельцами Облигаций серии 03 Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка (порядок определения размера ставки) по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03 или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций серии 03 (далее по тексту настоящего подпункта - «Период предъявления»).

Приобретение Эмитентом Облигаций серии 03 по требованию владельцев Облигаций серии 03 осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Облигаций серии 03 заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций серии 03 Эмитенту. Владелец Облигаций серии 03, являющийся Участником торгов Биржи, действует самостоятельно. Участник торгов Биржи, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций серии 03 или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».

б) с 9 часов 00 минут до 17 часов 30 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Агенту по приобретению по адресу для направления требований (уведомлений) о приобретении письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций серии 03 (далее по тексту настоящего раздела - «Уведомление») в Дату приобретения Облигаций серии 03 (как она определена ниже).

Уведомление должно содержать следующую информацию:

«Настоящим [полное наименование, ОГРН, ИНН и место нахождения Акцептанта] (далее по тексту – «Акцептант») сообщает о намерении продать Акционерному коммерческому банку содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) облигации серии 03, выпуск которых зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации [указывается дата государственной регистрации выпуска] с присвоением индивидуального государственного номера выпуску [указывается государственный регистрационный номер выпуска] (далее – «Облигации серии 03»), принадлежащие _____ [указываются сведения о владельце Облигаций: Ф.И.О. - для физического лица, полное наименование и ОГРН - для юридического лица], в соответствии с порядком приобретения АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) Облигаций серии 03 по требованию владельцев, установленным решением о выпуске указанных ценных бумаг.

Количество Облигаций серии 03, которое намеревается продать Акцептант: [указывается количество цифрами и прописью].

Цена Облигаций серии 03, по которой Акцептант намеревается продать Эмитенту: 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 03, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей. АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) при совершении операции купли-продажи Облигаций серии 03 уплачивает Акцептанту накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату приобретения Облигаций серии 03.»

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату по указанному в подпункте б) адресу или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 17 часов 30 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в Дату приобретения Эмитентом Облигаций серии 03 (как она определена ниже) адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций серии 03 в систему торгов Биржи, адресованную Агенту по приобретению, с указанием Цены приобретения Облигаций серии 03 (как она определена ниже) (далее по тексту настоящего раздела - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов Биржи с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций серии 03 (как она определена ниже).

Достаточным доказательством подачи Акцептантом Заявки признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иных документов организатора торговли на рынке ценных бумаг, заверенная подписью его уполномоченного лица.

г) Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций серии 03 исполнить свои обязательства по приобретению Облигаций серии 03 со всеми Акцептантами при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок через Агента по приобретению к заявкам, поданным Акцептантами в соответствии с условиями настоящего раздела и находящимся в системе торгов Биржи к моменту подачи встречных адресных заявок Агентом по приобретению. Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии с условиями Решения о выпуске и настоящего раздела Проспекта, удовлетворяются Агентом по приобретению по поручению Эмитента в отношении всего количества Облигаций серии 03, указанного в таких заявках.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации серии 03, Уведомления и Заявки на продажу которых поступили от Акцептантов в установленный Период предъявления, при условии соблюдения Акцептантами порядка предъявления требований о продаже Облигаций серии 03, установленных Решением о выпуске и настоящим разделом Проспекта.

Датой приобретения Облигаций серии 03 является 3-й (Третий) рабочий день, следующий за датой окончания Периода предъявления.

Цена приобретения Облигаций серии 03 по требованию владельцев устанавливается равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 03, что составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей (далее по тексту настоящего раздела – «Цена приобретения»). Эмитент при совершении операции купли-продажи дополнительно уплачивает владельцам НКД, рассчитанный в соответствии с п.10.1 Решения о выпуске и п.9.4 Проспекта на Дату приобретения Облигаций серии 03 по требованию владельцев.

<u>Порядок и условия приобретения облигаций по соглашению с владельцами</u>

Эмитент вправе приобретать Облигации серии 03 на основании публичных безотзывных оферт. Облигации серии 03 приобретаются Эмитентом в любой день срока обращения Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами в соответствии с условиями Решения о выпуске, Проспекта и отдельных решений Эмитента о приобретении Облигаций серии 03, принимаемых уполномоченным органом управления Эмитента в соответствии с его уставом. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением цены, срока, порядка направления предложений о приобретении облигаций, порядка приобретения Эмитентом Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами, а также иных существенных условий приобретения. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами.

В случае принятия владельцами Облигаций серии 03 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций серии 03, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации серии 03 у владельцев пропорционально общему количеству Облигаций серии 03, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целого количества Облигаций серии 03.

Дата приобретения Облигаций серии 03, цена приобретения Облигаций серии 03, срок принятия владельцами Облигаций серии 03 предложения Эмитента о приобретении и иные существенные условия приобретения Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами, не установленные Решением о выпуске и Проспектом, определяются решением уполномоченного органа управления Эмитента, принимаемым в любой день срока обращения Облигаций серии 03. Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами осуществляется путем опубликования Эмитентом сообщения о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о приобретении Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами, составляющего безотзывную публичную оферту о приобретении Эмитентом Облигаций серии 03 и содержащего порядок приобретения Облигаций серии 03, установленный настоящим подпунктом, а также такие иные существенные условия приобретения как:

- *количество приобретаемых Эмитентом Облигаций серии 03;*
- *срок принятия владельцами Облигаций серии 03 предложения Эмитента о приобретении Облигаций серии 03;*
- *порядок направления предложений о приобретении Облигаций серии 03;*
- *дату приобретения Облигаций серии 03;*
- *цену приобретения Облигаций серии 03 или порядок ее определения;*
- *полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по*

приобретению Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Дата приобретения Облигаций серии 03 Эмитентом по соглашению с владельцами не может наступать ранее даты их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии Облигаций серии 03 предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска, - также до государственной регистрации указанного отчета. Информация о завершении размещения Облигаций серии 03, о намерении Эмитента предоставить уведомление об итогах выпуска Облигаций серии 03 или государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03 (в случае если она будет предусмотрена процедурой эмиссии Облигаций серии 03) раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.

Цена приобретения Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и иные существенные условия приобретения Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами определяются решением уполномоченного органа управления Эмитента с учетом положений его устава, Решения о выпуске и Проспекта. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Эмитентом Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами, а также иных существенных условий приобретения, и публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в порядке, указанном в п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта. Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций серии 03 Эмитентом по соглашению с владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций серии 03, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации серии 03 на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций серии 03, изъявившего волю акцептовать оферту.

порядок принятия уполномоченным органом управления кредитной организации -эмитента решения о приобретении облигаций:

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций серии 03 по требованию владельцев не требуется, так как порядок приобретения Облигаций серии 03 Эмитентом по требованию владельцев изложен в Решении о выпуске и Проспекте.

Решение о приобретении Эмитентом Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами принимается уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Эмитентом Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами, а также иных существенных условий приобретения, и публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в порядке, указанном в п.14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта. Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций серии 03 Эмитентом по соглашению с владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций серии 03, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации серии 03 на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций серии 03, изъявившего волю акцептовать оферту.

Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами.

порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об условиях приобретения облигаций:

1) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций серии 03 по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования *текстов зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03 на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Облигаций серии 03 посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. В случае, если на дату наступления обязанности по публикации текстов зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, при опубликовании информации в сети*

Интернет, за исключением публикации в Ленте новостей, помимо страницы в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг Эмитент в обязательном порядке будет использовать страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/.

При опубликовании Эмитентом текстов Решения о выпуске и Проспекта в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска Облигаций серии 03, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций серии 03.

Тексты зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта будут доступны в сети Интернет с даты истечения срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока - с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций серии 03 этого выпуска.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске и Проспектом и получить их копии по следующему адресу 123100, город Москва, Краснопресненская набережная, д. 14. Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и/или иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.

2) Сообщение владельцам Облигаций серии 03 о принятом решении о приобретении Облигаций серии 03 Эмитентом по соглашению с владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока, в течение которого владельцами Облигаций серии 03 может быть принято предложение о приобретении Облигаций серии 03:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней;

— в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет и газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Облигаций серии 03 о принятом решении о приобретении Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами должно содержать следующую информацию:

— дату принятия решения о приобретении Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами уполномоченным органом управления Эмитента;

— идентификационные признаки Облигаций серии 03 (вид, серия, государственный регистрационный номер выпуска, дата его государственной регистрации, орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска);

— количество приобретаемых Эмитентом Облигаций серии 03 цифрами и прописью;

— срок принятия владельцами Облигаций серии 03 предложения Эмитента о приобретении Облигаций серии 03;

— порядок направления предложений о приобретении Облигаций серии 03;

— дату приобретения Эмитентом Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами;

— цену приобретения Облигаций серии 03 цифрами и прописью или порядок ее определения;

— полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Облигаций серии 03 Эмитентом по соглашению с владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций серии 03, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации серии 03 на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций серии 03, изъявившего волю акцептовать оферту.

порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах приобретения облигаций:

1) Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций серии 03 по требованию владельцев (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций серии 03) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты приобретения Облигаций серии 03, определенной Решением о выпуске и Проспектом:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций серии 03) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты приобретения Облигаций серии 03, определенной решением уполномоченного органа управления Эмитента:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

д) сведения о платежных агентах по облигациям

Условиями выпуска Облигаций серии 03 не предусмотрено привлечение платежных агентов в целях погашения и/или выплаты доходов по Облигациям серии 03.

е) действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций серии 03 их номинальную стоимость и выплатить купонные доходы по Облигациям серии 03 в сроки и порядке, предусмотренные Решением о выпуске и Проспектом.

Дефолт – существенное нарушение условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Облигаций серии 03 в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии 03, а именно:

— просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации серии 03 на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства;

— просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигации серии 03 на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства;

— просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по приобретению Облигации серии 03 на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям серии 03 владельцы Облигаций серии 03, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта - номинальную стоимость Облигации серии 03 и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций серии 03 и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям серии 03 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае дефолта или технического дефолта владельцы Облигаций серии 03 вправе предъявить требования к Эмитенту в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту:

Обращение с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии 03 может осуществляться в судебном или в досудебном порядке (путем направления Эмитенту требования).

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигаций серии 03, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций серии 03.

Владелец Облигации серии 03 либо уполномоченное им лицо, представляет Эмитенту Претензию с приложением следующих документов:

- *выписка по счету депо владельца Облигаций серии 03,*
- *документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций серии 03 (в случае предъявления Претензии представителем владельца Облигаций серии 03).*

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- *полное наименование (полное имя) владельца Облигаций серии 03 и лица, уполномоченного владельцем Облигаций серии 03 получать выплаты по Облигациям серии 03;*
- *государственный регистрационный номер выпуска Облигаций серии 03 и дату государственной регистрации Облигаций серии;*
- *количество Облигаций серии 03 (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Облигаций серии 03;*
- *наименование события, давшее право владельцу Облигаций серии 03 обратиться с данным требованием к Эмитенту*
- *место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;*
- *реквизиты банковского счёта владельца Облигаций серии 03 или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям серии 03;*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям серии 03;*
- *налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям серии 03 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);*
- *код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям серии 03;*
- *код ОКПО;*
- *код ОКВЭД;*
- *БИК (для кредитных организаций).*

В том случае, если владелец Облигаций серии 03 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Претензии необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- *место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций серии 03;*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций серии 03;*
- *налоговый статус владельца Облигаций серии 03;*

В случае если владельцем Облигаций серии 03 является юридическое лицо-нерезидент:

- *код иностранной организации (КИО) - при наличии;*

В случае если владельцем Облигаций серии 03 является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций серии 03;*
- *наименование органа, выдавшего документ;*
- *число, месяц и год рождения владельца Облигаций серии 03.*

Дополнительно к Претензии, к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 03, владелец Облигаций серии 03, либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций серии 03, обязан передать

Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям серии 03:

а) в случае если владельцем Облигаций серии 03 является юридическое лицо-нерезидент:

- *подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык[2];*

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям серии 03 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- *нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);*

в) в случае если владельцем Облигаций серии 03 является физическое лицо-нерезидент:

- *официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;*
- *официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов.*

г) российским гражданам – владельцам Облигаций серии 03, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций серии 03, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредставления или несвоевременного представления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по адресу местонахождения Эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Претензия рассматривается Эмитентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней.

Если в случае технического дефолта по исполнению обязательств по приобретению, выплате процентного (купонного) дохода, суммы основного долга Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил

---

[2] Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

Порядок легализации документов, изготовленных в странах, не ратифицировавших Гаагскую конвенцию, устанавливается иными международными договорами.

причитающуюся сумму, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату какой-либо из указанных выше сумм в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций серии 03 или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций серии 03.

В случае неисполнения Эмитентом обязательства по приобретению, выплате процентных (купонных) доходов, суммы основного долга по Облигациям серии 03 (дефолта по исполнению обязательств по выплате какой-либо из указанных сумм) владельцы Облигаций серии 03 или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием о выплате процентов за несвоевременное выплату какой-либо из указанных сумм в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Претензии владельца Облигаций серии 03 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельца Облигаций серии 03, предъявившего Претензию, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии.

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по приобретению, выплате купонных выплат, суммы основного долга по Облигациям серии 03 (дефолта по исполнению обязательства по выплате какой-либо из указанных выше сумм) владельцы Облигаций серии 03 или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием о выплате суммы основного долга и накопленного купонного дохода по Облигациям серии 03, рассчитанного на дату приобретения Облигаций серии 03, в которую обязательство по приобретению Облигаций серии 03 должно быть исполнено, или на дату погашения Облигаций серии 03. В вышеуказанном случае перевод Облигаций серии 03 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту, на банковский счет, открытый в НРД владельцу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В этом случае Претензия дополнительно должна содержать следующую информацию:

- *реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям серии 03, указанные по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам;*
- *реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций серии 03 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций серии 03 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.*

Для осуществления указанного перевода ценных бумаг Эмитент не позднее, чем в 10 (Десятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Претензии письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций серии 03 или лицо, уполномоченное владельцем Облигаций серии 03 совершать действия, направленные на получение выплат по Облигациям серии 03, направившего Претензию, и указывает в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной НРД для перевода Облигаций серии 03 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления уведомлений об удовлетворении (акцепте) Претензии Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций серии 03 (по форме, установленной НРД для перевода Облигаций серии 03 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций серии 03 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Претензии, а также Эмитент подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций серии 03 или лица, уполномоченного владельцем Облигаций серии 03 получать выплаты по Облигациям серии 03, реквизиты которого указаны в соответствующей Претензии.

После получения уведомления об удовлетворении (акцепте) Претензии владелец Облигаций серии 03 или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной НРД для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций серии 03 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам

и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения их обязательств (далее по тексту – «Дата исполнения»).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в Российской Федерации.

порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

В случае невозможности получения владельцами Облигаций серии 03 удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям серии 03, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций серии 03 вправе обратиться в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с иском к Эмитенту. Обращение с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии 03 в судебном порядке осуществляется в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций серии 03 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, владельцы Облигаций серии 03 - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Для обращения в суд установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года. В соответствии со ст. 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права (по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения).

Подведомственность гражданских дел судам установлена ст. 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений. Подведомственность дел арбитражному суду установлена ст. 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами Российской Федерации, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя. Обращение с иском в суд общей юрисдикции осуществляется в порядке приказного или искового производства в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации путем подачи в письменной форме мировому судье либо в районный суд заявления о вынесении судебного приказа или искового заявления, соответственно. Обращение с иском в арбитражный суд осуществляется в порядке искового производства путем подачи в арбитражный суд соответствующего субъекта Российской Федерации искового заявления в письменной форме. Иностранные граждане, а также лица без гражданства имеют право обращаться в суды в Российской Федерации для защиты своих нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов и пользуются процессуальными правами и выполняют процессуальные обязанности наравне с российскими гражданами. Производство по делам с участием иностранных граждан, а также лиц без гражданства осуществляется в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами Российской Федерации. Дела с участием иностранных организаций, а также международных организаций рассматриваются арбитражным судом по правилам Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, если международным договором Российской Федерации не предусмотрено иное. Документы, составленные на иностранном языке, при представлении в арбитражный суд в

Российской Федерации должны сопровождаться их надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям серии 03 (в том числе технический дефолт или дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого соответствующее обязательство должно быть исполнено Эмитентом:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о существенном факте, касающемся неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Эмитентом по выплате (погашению) номинальной стоимости/стоимости приобретения Облигации серии 03 и/или предусмотренного ею дохода (технический дефолт или дефолт) должно включать в себя:

- *объем неисполненных обязательств в денежном выражении;*
- *дату, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено;*
- *причину неисполнения обязательств;*
- *перечисление возможных действий владельцев Облигаций серии 03 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.*

Эмитент информирует Биржу и НРД о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям серии 03 (в том числе технический дефолт или дефолт) в течение 3 (трех) дней с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций серии 03 должно быть исполнено.

ж) сведения о лице, предоставляющем обеспечение

По Облигациям серии 03 обеспечение не предусмотрено.

з) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

По Облигациям серии 03 обеспечение не предусмотрено.

и) сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Расчет суммы собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента и обеспечения по облигациям, предоставленного третьими лицами:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1.	Размер собственных средств (капитала) кредитной организации эмитента	*10 335 198**
2.	Размер (суммы) поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям	*0*
3.	Сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям	*0*
4.	Стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком	*0*
5.	Размер государственной и (или) муниципальной гарантии по облигациям	*0*
6.	Итого (сумма по строкам 1-5):	*10 335 198*

** по данным Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) Эмитента на 01.10.2013 г.*

Суммарная стоимость всех обязательств кредитной организации – эмитента по выпущенным в обращение и выпускаемым облигациям с учетом купонных доходов, не выплаченных на дату

утверждения проспекта ценных бумаг, за исключением биржевых облигаций и облигаций с ипотечным покрытием: *2 496 356,2 тыс. руб*., в том числе обеспеченных третьими лицами *0 руб*.

В расчет указанной стоимости вошли номинальная стоимость выпускаемых кредитной организацией – эмитентом Облигаций серии 03 в размере 2 000 000 тыс. руб. и купонный доход по всем купонным периодам Облигаций серии 03 исходя из ставки рефинансирования Банка России на дату утверждения Проспекта в размере 8,25% годовых.

Приобретение облигаций настоящего выпуска *не относится* к категории инвестиций с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям *меньше* суммы собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента и обеспечения по облигациям, предоставленного третьими лицами.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Ценные бумаги выпуска, в отношении которых составлен Проспект, не являются опционами.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Облигации серии 03 не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Облигации серии 03 не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия

Облигации серии 03 не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Облигации серии 03 не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Облигации серии 03 не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Облигации серии 03 не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения каждой размещаемой ценной бумаги:

Цена размещения Облигаций серии 03 равна 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 03 и составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию серии 03.

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии 03, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии 03 уплачивает цену в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 03, а также накопленный купонный доход по Облигациям серии 03 (далее по тексту – «НКД») за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:

*НКД = С1 * Nom * (T - T0)/ 365/ 100 %, где*

НКД – накопленный купонный доход на одну Облигацию серии 03, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации серии 03, руб.;

С1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых;

Т0 - дата начала размещения,

Т –дата приобретения Облигаций серии 03 при размещении.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию серии 03 определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска):

Преимущественное право приобретения Облигаций серии 03 не предусмотрено.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Срок обращения Облигаций серии 03 составляет 1 098 (Одна тысяча девяносто восемь) дней с даты начала размещения Облигаций серии 03.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций серии 03 Эмитента не предусмотрено, Облигации серии 03 допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации серии 03 в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков.

Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на Облигации серии 03 (обращение Облигаций серии 03), допускается после государственной регистрации их выпуска. Переход прав собственности на Облигации серии 03 запрещается до их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии Облигации серии 03 предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска, - также до государственной регистрации указанного отчета.

Условия приобретения Облигаций серии 03 с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения указаны в п.10.5 Решения о выпуске и подпункте г) п.9.1.2 Проспекта. В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода по Облигации серии 03 (далее по тексту – «НКД») рассчитывается по следующей формуле:

*НКД = Cj * Nom * (T – T(j-1))/ 365/ 100 %,*

где

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации серии 03, руб.;

T - текущая дата внутри j-го купонного периода;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Величина НКД в расчете на одну Облигацию серии 03 определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

- *совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска) или присвоения их выпуску (дополнительному выпуску) идентификационного номера;*
- *переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги запрещается до их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска), - также до государственной регистрации указанного отчета;*
- *публичное обращение эмиссионных ценных бумаг, в том числе их предложение неограниченному кругу лиц (включая использование рекламы), допускается при одновременном соблюдении следующих условий:*

  1) регистрация проспекта ценных бумаг (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг), допуск биржевых облигаций или российских депозитарных расписок к организованным торгам с представлением бирже проспекта указанных ценных бумаг либо допуск эмиссионных ценных бумаг к организованным торгам без их включения в котировальные списки;

  2) раскрытие эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а в случае допуска к организованным торгам эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг, - в соответствии с требованиями организатора торговли.

В соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» на рынке ценных бумаг запрещаются публичное размещение и публичное

обращение, реклама и предложение в любой иной форме неограниченному кругу лиц ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, ценных бумаг, публичное размещение и (или) публичное обращение которых запрещено или не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также документов, удостоверяющих денежные и иные обязательства, но при этом не являющихся ценными бумагами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами (уставом) кредитной организации -эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг:

Отсутствуют.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, включенных в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли на рынке ценных бумаг совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и (или) по размещению эмиссионных ценных бумаг

1. Полное фирменное наименование:	***Общество с ограниченной ответственностью «Урса Капитал»***
Сокращенное фирменное наименование:	*ООО «Урса Капитал»*
Место нахождения:	*Российская Федерация, город Москва, Бутиковский переулок, дом 14, строение 1*

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:

номер:	*№077-10288-100000*
дата выдачи:	*19.06.2007 г.*
срок действия:	*без ограничения срока действия*
орган, выдавший указанную лицензию	*Центральный банк Российской Федерации (Банк России)*

Основные функции:

В соответствии с Соглашением об организации и размещении облигационного займа, заключенным между Эмитентом, ООО «Урса Капитал», ООО «БК «РЕГИОН» и ОАО АКБ «РОСБАНК» (далее по тексту – «Соглашение»), основными функциями ООО «Урса Капитал» являются в том числе:

- *разработка рекомендаций относительно структуры и параметров выпуска Облигаций серии 03, а также по процедуре выпуска Облигаций серии 03, их размещения, обращения и погашения;*
- *организация маркетинговых мероприятий перед размещением Облигаций серии 03 в соответствии с перечнем маркетинговых мероприятий, согласованным с Эмитентом;*
- *прием в срок, установленный Эмитентом, предложений (оферт) о покупке Облигаций серии 03 от потенциальных инвесторов в целях заключения Предварительных договоров;*
- *подготовка проектов документов (сообщений), необходимых для раскрытия Эмитентом информации о выпуске Облигаций серии 03 в соответствии с законодательством Российской Федерации.*

в том числе:

а) обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

Отсутствует.

б) обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера

Отсутствуют.

в) право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг

Отсутствует.

Размер вознаграждения

Не более 1 (Одного) процента от объема выпуска Облигаций серии 03

2. Полное фирменное наименование:	***Общество с ограниченной ответственностью «Брокерская компания «РЕГИОН» (Андеррайтер)***
Сокращенное фирменное наименование:	*ООО «БК РЕГИОН»*
Место нахождения:	*119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корпус 2*

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:

номер:	*№ 077-08969-100000*
дата выдачи:	*28 февраля 2006 года*
срок действия:	*без ограничения срока действия*
орган, выдавший указанную лицензию	*Федеральная служба по финансовым рынкам*

Основные функции:

В соответствии с Соглашением об организации и размещении облигационного займа, заключенным между Эмитентом, ООО «Урса Капитал», ООО «БК РЕГИОН» и ОАО АКБ «РОСБАНК», основными функциями ООО «БК РЕГИОН» (выше и далее по тексту также – «Андеррайтер») являются в том числе:

- *разработка рекомендаций относительно структуры и параметров выпуска Облигаций серии 03, а также по процедуре выпуска облигаций, их размещения, обращения и погашения;*
- *организация маркетинговых мероприятий перед размещением Облигаций серии 03 в соответствии с перечнем маркетинговых мероприятий, согласованным с Эмитентом;*
- *прием в срок, установленный Эмитентом, предложений (оферт) о покупке Облигаций серии 03 от потенциальных инвесторов в целях заключения Предварительных договоров;*
- *подготовка проектов документов (сообщений), необходимых для раскрытия Эмитентом информации о выпуске Облигаций серии 03 в соответствии с законодательством Российской Федерации;*
- *осуществление функции Андеррайтера по удовлетворению заявок, а именно продажа от своего имени и за счет Эмитента Облигаций серии 03 в соответствии с условиями Соглашения и процедурой, установленной эмиссионными документами, а также нормативно-правовыми актами, регулирующими выпуск и обращение ценных бумаг в Российской Федерации;*
- *предоставление Эмитенту в режиме реального времени информации о принятых в ходе размещения на ЗАО «ФБ ММВБ» заявках на покупку Облигаций серии 03, также предоставление Эмитенту информации о заключенных в ходе размещения сделках по продаже Облигаций серии 03.*

в том числе:

а) обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

Отсутствует.

б) обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера

Отсутствуют.

в) право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг

Отсутствует.

Размер вознаграждения

Не более 1 (Одного) процента от объема выпуска Облигаций серии 03

3. Полное фирменное наименование:	***Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)***
Сокращенное фирменное наименование:	*ОАО АКБ «РОСБАНК»*
Место нахождения:	*107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34*

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:

номер:	*№ 177-05721-100000*
дата выдачи:	*06 ноября 2001 года,*
срок действия:	*без ограничения срока действия*
орган, выдавший указанную лицензию	*Федеральная служба по финансовым рынкам*

Основные функции:

В соответствии с Соглашением об организации и размещении облигационного займа, заключенным между Эмитентом, ООО «Урса Капитал», ООО «БК РЕГИОН» и ОАО АКБ «РОСБАНК», основными функциями ОАО АКБ «РОСБАНК» являются в том числе:

- *разработка рекомендаций относительно структуры и параметров выпуска Облигаций серии 03, а также по процедуре выпуска облигаций, их размещения, обращения и погашения;*
- *организация маркетинговых мероприятий перед размещением Облигаций серии 03 в соответствии с перечнем маркетинговых мероприятий, согласованным с Эмитентом;*
- *прием в срок, установленный Эмитентом, предложений (оферт) о покупке Облигаций серии 03 от потенциальных инвесторов в целях заключения Предварительных договоров;*
- *подготовка проектов документов (сообщений), необходимых для раскрытия Эмитентом информации о выпуске Облигаций серии 03 в соответствии с законодательством Российской Федерации.*

в том числе:

а) обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

Отсутствует.

б) обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера

Отсутствуют.

в) право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг

Отсутствует.

Размер вознаграждения

Не более 1 (Одного) процента от объема выпуска Облигаций серии 03

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг:

Информация не приводится, так как ценные бумаги не размещаются путем закрытой подписки.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Ценные бумаги *размещаются* посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является фондовая биржа или иной организатор торговли на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент *предполагает* обратиться к фондовой бирже или иному организатору торговли на рынке ценных бумаг для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг кредитной организации – эмитента:
До даты исполнения обязательств Эмитента по погашению Облигаций серии 03.

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование:	*Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»*
Сокращенное фирменное наименование:	*ЗАО «ФБ ММВБ»; ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»*
Место нахождения	*125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13*

Информация о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:

номер:	*Лицензия биржи № 077-007*
дата выдачи:	*20 декабря 2013 г.*
срок действия:	*без ограничения срока действия*
орган, выдавший указанную лицензию	*Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)*

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению

Отсутствуют.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Размер, на который может измениться доля участия акционера в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения ценных бумаг:

а) по отношению к размеру уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

0	*%.*

б) по отношению к количеству размещенных на дату утверждения проспекта ценных бумаг акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа), а при наличии у кредитной организации - эмитента размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или

опционов кредитной организации - эмитента - к количеству размещенных на дату утверждения проспекта ценных бумаг акций и акций, в которые могут быть конвертированы размещенные ценные бумаги, конвертируемые в акции, или опционы кредитной организации – эмитента:

0	*%.*

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

№ пп	Название статьи расходов	тыс. руб.	% от объема выпуска
1	2	3	4
1.	Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг (сумма строк со 2 по 7)	*не более 22 169 тыс. руб.*	*не более 1,11*
2.	Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг	*не более 220 тыс. руб.*	*0,01*
3.	Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг	*не более 20 000 тыс. руб.*	*не более 1,00*
4.	Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг кредитной организации - эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг кредитной организации - эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг)	*338 тыс. руб.*	*0,02*
5.	Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг	*не более 200 тыс. руб.*	*не более 0,01*
6.	Размер расходов кредитной организации- эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show)	*не более 300 тыс. руб.*	*0,02*
7.	Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг*	*1 111 тыс. руб.*	*0,06*

** в расчет данной суммы входят расходы кредитной организации – эмитента, связанные с услугами НКО ЗАО НРД за обслуживание Облигаций серии 03 на эмиссионном счете и казначейском счете депо в течение всего срока их обращения, и комиссия фондовой биржи за оборот по сделкам с Облигациями серии 03 при размещении.*

Расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, *не оплачиваются третьими лицами.*

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск Облигаций серии 03 считается несостоявшимся, не установлена.

Выпуск Облигаций серии 03 может быть признан несостоявшимся после его государственной регистрации и до государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03, а в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска - до начала размещения эмиссионных ценных бумаг.

Выпуск Облигаций серии 03 может быть признан недействительным на основании решения суда по иску Банка России, регистрирующего органа или органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, а также по иску участника (акционера) эмитента или владельца эмиссионных ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и Облигации серии 03.

Недействительность отдельных сделок, совершенных в процессе размещения Облигаций серии 03, не влечет за собой признание выпуска Облигаций серии 03 недействительным.

Признание выпуска Облигаций серии 03 несостоявшимся или недействительным влечет за собой аннулирование его государственной регистрации, изъятие из обращения Облигаций серии 03 и возвращение их владельцам денежных средств или иного имущества, полученных Эмитентом в счет их оплаты.

Порядок изъятия из обращения эмиссионных ценных бумаг и возвращения владельцам таких эмиссионных ценных бумаг денежных средств или иного имущества устанавливается действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков.

Владельцы Облигаций серии 03, иные лица, которым были причинены убытки в связи с нарушениями, совершенными в ходе эмиссии, а также в связи с признанием несостоявшимся или недействительным выпуска Облигаций серии 03, вправе потребовать возмещения убытков от Эмитента или третьих лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций серии 03 при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций серии 03, полученных Эмитентом при их размещении. Кроме того, владелец Облигаций серии 03 вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации. Средства, использованные для приобретения Облигаций серии 03, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Все расходы, связанные с признанием выпуска Облигаций серии 03 несостоявшимся или недействительным и возвратом средств их владельцам, относятся на счет Эмитента.

Сообщение о признании выпуска Облигаций серии 03 несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения Облигаций серии 03, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещенных Облигаций серии 03, должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном

факте «Сведения о признании выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (с даты вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

— *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

— *на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты раскрытия информации о признании выпуска Облигаций серии 03 несостоявшимся или недействительным, направляет в НКО ЗАО НРД нотариально заверенную копию письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций серии 03 несостоявшимся или копию судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска Облигаций серии 03 недействительным, в случае признания выпуска недействительным.

Сертификат изъятых из обращения Облигаций серии 03 подлежит погашению в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков и Условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД.

Облигация серии 03 считается изъятой из обращения в момент ее аннулирования.

сроки возврата средств:

Если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков , изъятие Облигаций серии 03 из обращения (включая возврат Сертификата) должно быть осуществлено в срок, не позднее 4 (Четырех) месяцев с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций серии 03 Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций серии 03 несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (с даты вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска Облигаций серии 03 недействительным.

информация о кредитных организациях (платежных агентах), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты:

В случае признания выпуска Облигаций серии 03 несостоявшимся или недействительным Эмитент осуществляет возврат денежных средств самостоятельно.

последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, и штрафные санкции, применимые к кредитной организации – эмитенту:

Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций серии 03 при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций серии 03, полученных Эмитентом при их размещении. Кроме того, владелец Облигаций серии 03 вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату *размещаемых ценных бумаг:*

Отсутствует.

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

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Кредитными организациями - эмитентами, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	*542 400 000 (Пятьсот сорок два миллиона четыреста тысяч)**	руб.;

** размер уставного капитала Эмитента указан в соответствии с уставом Эмитента, действующим на дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта.*

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	*410 000 000 (Четыреста десять миллионов)*	*75,58997*
Привилегированные акции	*132 400 000 (Сто тридцать два миллиона четыреста тысяч)*	*24,41003*

Акции кредитной организации - эмитента *не обращаются* за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

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

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
руб.	руб.	%	руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
-	*280 000 000*		*92 400 000*		*Общее собрание акционеров*	*19.07.2005, Протокол № 3*	*372 400 000*
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: *«06» декабря 2010 года*							
-	*410 000 000*		*92 400 000*		*Общее собрание акционеров*	*26.10.2010, Протокол № 3*	*502 400 000*
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: *«28» января 2011 года*							

-	*410 000 000*		*132 400 000*		*Общее собрание акционеров*	*07.12.2010, Протокол № 4*	*542 400 000*

На дату утверждения Проспекта Эмитентом зарегистрирован и размещен дополнительный выпуск акций привилегированных с неопределенным размером дивиденда (государственный регистрационный номер выпуска 20102110B003D, дата государственной регистрации дополнительного выпуска 25.10.2013 г., дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска 27.11.2013 г.). Уставный капитал Эмитента с учетом размещенного дополнительного выпуска акций составит 546 400 000 руб. На дату утверждения Проспекта соответствующие изменения в устав Эмитента с учетом проведенной эмиссии находятся на стадии подачи на регистрацию в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

Сведения о резервном фонде, а также об иных фондах кредитной организации -эмитента, формирующихся за счет ее чистой прибыли, за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

1.

Сведения о формировании *резервного* фонда.

Размер фонда, установленный учредительными документами, тыс. руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд в течение года	Размер израсходованных средств фонда в течение года	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	% от уставного капитала	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	% от уставного капитала
1	2	3	4	5	6	7
На «01» января 2009 года						
не менее 55 860 (не менее 15% от уставного капитала)	*1 093 501*	*293,6*	*193 732*	*0*	*1 287 232*	*345,7*
Направления использования средств фонда: *средства фонда в 2009 году не использовались.*						
На «01» января 2010 года						
не менее 55 860 (не менее 15% от уставного капитала)	*1 287 232*	*345,7*	*272 940*	*0*	*1 560 173*	*287,6*
Направления использования средств фонда: *средства фонда в 2010 году не использовались.*						
На «01» января 2011 года						
не менее 75 360 (не менее 15% от уставного капитала)	*1 560 173*	*287,6*	*753 997*	*0*	*2 314 169*	*426,7*
Направления использования средств фонда: *средства фонда в 2011 году не использовались.*						
На «01» января 2012года						
не менее 81 360 (не менее 15% от уставного капитала)	*2 314 169*	*426,7*	*1 418 286*	*0*	*3 732 456*	*688,1*
Направления использования средств фонда: *средства фонда в 2012 году не использовались.*						
На «01» января 2013 года						
не менее 81 360 (не менее 15% от уставного капитала)	*3 732 456*	*688,1*	*1 485 199*	*0*	*5 217 655*	*962*
Направления использования средств фонда: *средства фонда в 2013 году не использовались.*						

2.

Сведения о формировании *фонда специального назначения* фонда.

Размер фонда, установленный учредительными документами, тыс. руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд в течение года	Размер израсходованных средств фонда в течение года	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	% от уставного капитала	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	% от уставного капитала
1	2	3	4	5	6	7
На «01» января 2009 года						
не установлен	*11 300*	*2,2*		*11 300*	*0*	*0*
Направления использования средств фонда: *в соответствии с письмом Банка России от 07.09.2007 года № 142-Т остатки счета №107 «Фонды» (кроме счета «Резервный фонд») были перенесены на вновь открываемый счет №10801 «Нераспределенная прибыль».*						
На «01» января 2010 года						
не установлен	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Направления использования средств фонда: *в 2009 году фонд не формировался*						
На «01» января 2011 года						
не установлен	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Направления использования средств фонда: *в 2010 году фонд не формировался*						
На «01» января 2012 года						
не установлен	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Направления использования средств фонда: *в 2011 году фонд не формировался.*						
На «01» января 2013 года						
не установлен	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Направления использования средств фонда: *в 2012 году фонд не формировался*						

3.

Сведения о формировании *фонда накопления* .

Размер фонда, установленный учредительными документами, тыс. руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд в течение года	Размер израсходованных средств фонда в течение года	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	% от уставного капитала	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	% от уставного капитала
1	2	3	4	5	6	7
На «01» января 2009 года						
не установлен	*5 041*	*1,0*	*0*	*5 041*	*0*	*0*
Направления использования средств фонда: *в соответствии с письмом Банка России от 07.09.2007 года № 142-Т остатки счета №107 «Фонды» (кроме счета «Резервный фонд») были перенесены на вновь открываемый счет №10801 «Нераспределенная прибыль».*						
На «01» января 2010 года						
не установлен	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Направления использования средств фонда: *в 2009 году фонд не формировался*						
На «01» января 2011 года						
не установлен	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Направления использования средств фонда: *в 2010 году фонд не формировался*						
На «01» января 2012 года						
не установлен	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Направления использования средств фонда: *в 2011 году фонд не формировался.*						
На «01» января 2013 года						
не установлен	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Направления использования средств фонда: *в 2012 году фонд не формировался*						

4.

Сведения о формировании *фонда экономического стимулирования* .

Размер фонда, установленный учредительными документами, тыс. руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд в течение года	Размер израсходованных средств фонда в течение года	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	% от уставного капитала	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	% от уставного капитала
1	2	3	4	5	6	7
На «01» января 2009 года						
не установлен	*270*	*0,05*	*0*	*270*	*0*	*0*
Направления использования средств фонда: *в соответствии с письмом Банка России от 07.09.2007 года № 142-Т остатки счета №107 «Фонды» (кроме счета «Резервный фонд») были перенесены на вновь открываемый счет №10801 «Нераспределенная прибыль».*						
На «01» января 2010 года						
не установлен	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Направления использования средств фонда: *в 2009 году фонд не формировался*						
На «01» января 2011 года						
не установлен	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Направления использования средств фонда: *в 2010 году фонд не формировался*						
На «01» января 2012 года						
не установлен	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Направления использования средств фонда: *в 2011 году фонд не формировался.*						
На «01» января 2013 года						
не установлен	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Направления использования средств фонда: *в 2012 году фонд не формировался*						

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров Банка (далее по тексту пункта также – «Собрание»).

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Годовое общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца, и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней до даты проведения общего собрания акционеров, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручается каждому из указанных лиц под роспись.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Решение о созыве годового и внеочередного Собраний принимает Совет директоров Банка. Совет директоров также обязан обеспечить подготовку и созыв внеочередного Собрания в случаях, когда в соответствии с законом и уставом Банка Собрание созывается в ином порядке.

Датой поступления требования о проведении внеочередного общего собрания (датой предъявления (представления) требования о проведении внеочередного общего собрания)

является:

- если требование о проведении внеочередного общего собрания направлено простым письмом или иным простым почтовым отправлением - дата получения почтового отправления адресатом;

- если требование о проведении внеочередного общего собрания направлено заказным письмом или иным регистрируемым почтовым отправлением - дата вручения почтового отправления адресату под расписку;

- если требование о проведении внеочередного общего собрания направлено через курьерскую службу - дата вручения курьером;

- если требование о проведении внеочередного общего собрания вручено под роспись - дата вручения.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах», утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка относится к компетенции Совета директоров Банка.

Для участия в общем собрании акционеров Совет директоров Банка определяет дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 85 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

После назначения даты, места и времени проведения Собрания и утверждения повестки дня собрания Корпоративный секретарь направляет акционерам письменное сообщение о проведении Собрания заказным письмом или вручает каждому из акционеров под роспись.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней до даты проведения общего собрания акционеров, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68-70 Федерального закона Совет директоров обязан принять решение о проведения внеочередного Собрания, такое Собрание должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с даты принятия решения о его проведении Советом директоров.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка относится к компетенции Совета директоров Банка.

Совет директоров включает в повестку дня годового Собрания вопросы, которые согласно уставу Банка подлежат обязательному рассмотрению на годовом Общем собрании акционеров, в том числе в повестку дня включаются следующие вопросы:

- избрание Совета директоров Банка;

- утверждение годового отчета Банка, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка;

- распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов и убытков Банка по результатам финансового года;

- избрание Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка;

- утверждение аудитора Банка.

Кроме того, Советом директоров в повестку дня годового Собрания могут включаться и другие вопросы.

Совет директоров обязан включить в повестку дня годового Собрания вопросы, предложенные акционерами с соблюдением требований процедуры, установленной уставом Банка,

Положением об общем собрании акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) и действующим законодательством, и относящиеся к компетенции Собрания.

Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 60 дней после окончания финансового года Банка вправе внести в письменном виде вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка, а также кандидата на должность Президента Банка.

Датой внесения предложения в повестку дня общего собрания является:

— если предложение в повестку дня общего собрания направлено почтовой связью - дата, указанная на оттиске календарного штемпеля, подтверждающего дату отправки почтового отправления;

— если предложение в повестку дня общего собрания направлено через курьерскую службу - дата передачи курьерской службе для отправки;

— если предложение в повестку дня общего собрания вручено под роспись - дата вручения.

Вопрос в повестку дня Собрания вносится акционером (акционерами) в письменной форме с указанием мотивов его постановки, имени акционера (акционеров), вносящего вопрос, количества и категории (типа) принадлежащих ему акций.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Собрания должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса При выдвижении кандидатов в совет директоров, ревизионную комиссию и счетную комиссию, а также при выдвижении кандидата на должность единоличного исполнительного органа общества предложение о выдвижении соответствующего кандидата должно содержать сведения о наличии согласия кандидата на его выдвижение, а также иные сведения о кандидате, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. К предложению о выдвижении кандидата может прилагаться письменное согласие кандидата на его выдвижение.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Собрания может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров рассматривает поступившие предложения и принимает решение о включении их в повестку дня Собрания или об отказе во включении в повестку дня не позднее 5 дней.

Совет директоров отказывает во включении в повестку дня Собрания вопросов, предложенных акционером (акционерами), в том числе и в части включения в список кандидатур для голосования в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, в следующих случаях:

- акционером (акционерами) не соблюден срок, установленный п. 4.6 Положения об общем собрании акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО);

- акционер (акционеры) не является владельцем предусмотренного Федеральным законом, Уставом Банка и Положением об общем собрании акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) количества голосующих акций Банка;

- предложения не соответствуют требованиям, предусмотренным пп. 4.7 - 4.8 Положения об общем собрании акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО);

- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и/или не соответствует требованиям Федерального закона "Об акционерных обществах" и иных правовых актов Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении вопроса в повестку дня Собрания или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров и Ревизионную комиссию (Ревизоры) направляется акционеру (акционерам), внесшему вопрос или представившему предложение, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение Совета директоров об отказе во включении вопроса в повестку дня Собрания или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров и Ревизионную комиссию (Ревизоры) Банка может быть обжаловано в суд.

В случае если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций реорганизуемого Банка, вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров создаваемого Банка, его коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию или кандидата в ревизоры, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, указываемый в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка в соответствии с проектом Устава создаваемого Банка, а также выдвинуть кандидата на

должность единоличного исполнительного органа создаваемого Банка.

В случае если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций реорганизуемого Банка, вправе выдвинуть кандидатов для избрания в Совет директоров создаваемого путем реорганизации в форме слияния Банка, число которых не может превышать число избираемых соответствующим Банком членов Совета директоров создаваемого Банка, указываемое в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка в соответствии с договором о слиянии.

Предложения о выдвижении кандидатов должны поступить в реорганизуемый Банк не позднее чем за 45 дней до дня проведения Общего собрания акционеров реорганизуемого Банка.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

При подготовке Собрания акционерам должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в объеме не меньшем, чем предусмотрено законом, уставом Банка и Положением об общем собрании акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО). Знакомиться с материалами, выносимыми на рассмотрение Общего собрания акционеров, имеет право любой акционер.

По требованию акционера Совет директоров должен представить следующие документы и материалы:

- годовой отчет Банка;

- заключение Ревизионной комиссии (Ревизора) и аудитора Банка по результатам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;

- сведения о кандидатах в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка;

- проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции;

- информацию о включении акционера в список акционеров, имеющих право на участие в Собрании;

- иные материалы и документы, выносимые на рассмотрение Собрания.

По требованию лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Банка и обладающих не менее чем 1% голосов на Общем собрании акционеров, Счетная комиссия (Совет директоров) должна представить для ознакомления список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

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

Протокол Собрания составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия собрания или даты окончания приема бюллетеней при проведении собрания в форме заочного голосования в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются Председателем и Секретарем собрания.

Корпоративный секретарь обеспечивает доведение итогов голосования и принятых Собранием решений до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Собрании.

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

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

1. Полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество Управляющая компания «Сбережения и инвестиции»***
Сокращенное фирменное наименование:	*ЗАО УК «Сберинвест»*
ИНН (если применимо):	*7707513842*
ОГРН (если применимо):	*1047796179804*
Место нахождения:	*121609, Москва, Рублевское шоссе, д.36, корп.2,*

	офис 282
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	*18,80 %*
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	*18,80 %*
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*не имеет*
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	*не имеет*

2. Полное фирменное наименование:	***Общество с ограниченной ответственностью «КОРТИК-Сервис»***
Сокращенное фирменное наименование:	*ООО «КОРТИК-Сервис»*
ИНН (если применимо):	*7733784824*
ОГРН (если применимо):	*1117746931257*
Место нахождения:	*125367 г. Москва, Врачебный проезд, д.10, офис 1*
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	*19,70 %*
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	*не применимо*
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	*не имеет*
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	*не имеет*

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

За период с 01.01.2008 и до даты утверждения Проспекта указанные сделки Эмитентом не совершались.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год:

1. Рейтинг, присвоенный ЗАО «Эксперт РА»

объект присвоения кредитного рейтинга:	*кредитная организация - эмитент*
значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	*A++*

история изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3

01.01.2009	*Рейтинг не присваивался*	
01.01.2010	*Рейтинг не присваивался*	
01.01.2011	*Рейтинг не присваивался*	
01.01.2012	*A+ (Очень высокий уровень кредитоспособности)*	*15.12.2011 года*
01.01.2013	*A+ (Очень высокий уровень кредитоспособности)*	*15.12.2011 года*

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	*Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»*
Сокращенное фирменное наименование:	*ЗАО «Эксперт РА»*
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	*Россия, 127015, Москва, Бумажный пр., д. 14*

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 рейтингового агентства ЗАО «Эксперт РА» опубликована на странице в сети Интернет по адресу: http://raexpert.ru/.

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

Значение рейтинга на дату утверждения Проспекта было присвоено рейтинговым агентством 29.11.2013 года.

Рейтинг кредитоспособности банка на уровне A++ по данным рейтингового агентства означает, что 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.

2. Рейтинг, присвоенный ЗАО «Рус-Рейтинг»:

объект присвоения кредитного рейтинга:	*кредитная организация - эмитент*
значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	*по международной шкале: BBB, по национальной шкале: AA; прогноз «Стабильный»*

история изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2009	*Рейтинг не присваивался*	
01.01.2010	*Рейтинг не присваивался*	
01.01.2011	*Рейтинг не присваивался*	
01.01.2012	*Рейтинг не присваивался*	
01.01.2013	*Рейтинг не присваивался*	

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	*Закрытое акционерное общество «Рус-Рейтинг»*
Сокращенное фирменное наименование:	*ЗАО «Рус-Рейтинг»*

Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	*129343, г. Москва, проезд Серебрякова, д.6*

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 рейтингового агентства ЗАО «Рус-Рейтинг» опубликована на странице в сети Интернет по адресу: www.rusrating.ru.

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

Значение рейтинга на дату утверждения Проспекта было присвоено рейтинговым агентством 19.03.2013 года.

Рейтинг обоснован наличием хороших финансовых и политических ресурсов у владельцев банка, хорошим уровнем GR-менеджмента, качественной и развитой клиентской базой из числа крупных кредитоспособных компаний, хорошими темпами роста бизнеса при сохранении на хорошем уровне финансовых показателей. Факторами, сдерживающими рейтинг, являются: риски зависимости бизнеса банка от стабильности деловых контактов собственников, географическая концентрация бизнеса, финансирование строительных и девелоперских компаний.

3. Рейтинги, присвоенные Moody's Investors Service Ltd (Мудис Инвесторс Сервис Лтд):

объект присвоения кредитного рейтинга:	*кредитная организация - эмитент*
значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	*Долгосрочный депозитный рейтинг B3, Краткосрочный депозитный рейтинг NP, Рейтинг финансовой устойчивости E+, прогноз «Стабильный»*

история изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2009	*Рейтинг не присваивался*	
01.01.2010	*Рейтинг не присваивался*	
01.01.2011	*Рейтинг не присваивался*	
01.01.2012	*Рейтинг не присваивался*	
01.01.2013	*Долгосрочный депозитный рейтинг B3, Краткосрочный депозитный рейтинг NP, Рейтинг финансовой устойчивости E+, прогноз «Стабильный»*	*14.12.2012 года*

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	*Moody's Investors Service Ltd (Мудис Инвесторс Сервис Лтд)*
Сокращенное фирменное наименование:	*Не применимо*
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	*Великобритания, Лондон E14 5FA, One Canada Square (Филиал компании в Российской Федерации Мудис'с Инвесторс Сервис Лимитед, Российский филиал. Россия, 125047, Москва, 1-я Тверская-*

	Ямская ул., д.21)

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 рейтингового агентства Moody's Investors Service Ltd (Мудис Инвесторс Сервис Лтд) опубликована на странице в сети Интернет по адресу: www.moodys.com.

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

Отсутствуют

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государст-венной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10202110B	*24.12.1992*	*обыкновенные*	*-*	*100*
10202110B	*23.09.1993*	*обыкновенные*	*-*	*100*
10202110B	*17.02.1995*	*обыкновенные*	*-*	*100*
10202110B	*05.08.1996*	*обыкновенные*	*-*	*100*
10202110B	*15.12.1997*	*обыкновенные*	*-*	*100*
10202110B	*18.05.2000*	*обыкновенные*	*-*	*100*
10202110B	*22.03.2002*	*обыкновенные*	*-*	*100*
10202110B	*26.03.2003*	*обыкновенные*	*-*	*100*
20102110B	*26.11.2003*	*привилегированные*	*с неопределенным размером дивиденда*	*100*
10202110B	*18.04.2005*	*обыкновенные*	*-*	*100*
20102110B	*18.04.2005*	*привилегированные*	*с неопределенным размером дивиденда*	*100*
10202110B	*11.11.2010*	*обыкновенные*	*-*	*100*
20102110B	*17.12.2010*	*привилегированные*	*с неопределенным размером дивиденда*	
20102110B003D	*25.10.2013*	*привилегированные*	*с неопределенным размером дивиденда*	*100*

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10202110B	*4 100 000*
20102110B	*1 324 000*
20102110B003D	*40 000*

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.

1	2
Отсутствуют	*Отсутствуют*

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10202110B	*5 900 000*
20102110B	*1 136 000**

** количество объявленных акций указано с учетом размещенного дополнительного выпуска акций привилегированных с неопределенным размером дивиденда с государственным регистрационным номером 20102110B003D, отчет об итогах которого был зарегистрирован 27.11.2013 г. На дату утверждения Проспекта изменения в устав Эмитента с учетом проведенной дополнительной эмиссии находятся в стадии подачи на регистрацию в установленном законодательством Российской Федерации порядке.*

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
10202110B	*отсутствуют*
20102110B	*отсутствуют*

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 выпуска ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
отсутствуют	*отсутствуют*

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:

10202110B

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- на получение дивидендов;

- на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;

- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией, не являющейся банковской или коммерческой тайной, в установленном законодательством и уставом порядке;

- получать копии (выписки) протоколов и решений общего собрания акционеров, а также копии решений других органов управления Банка в установленном законодательством порядке.

Акционеры имеют и другие права, в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:

20102110B

Права владельцев акций данного выпуска

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам – их владельцам

одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

Акционеры – владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры – владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам – владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.

Акционеры – владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют право:

- получать дивиденды наравне с владельцами обыкновенных акций;

- в случае ликвидации Банка получить ликвидационную стоимость такой акции в размере 100 рублей.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:

20102110B003D

Права владельцев акций данного выпуска

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

Акционеры – владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры – владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам – владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.

Акционеры – владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют право:

- получать дивиденды наравне с владельцами обыкновенных акций;

- в случае ликвидации Банка получить ликвидационную стоимость такой акции в размере 100 рублей.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

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

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет – в течение всего периода осуществления кредитной организацией - эмитентом своей деятельности:

У Эмитента отсутствуют выпуски, все ценные бумаги которых погашены.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	*0*	*0*
2.	Опционы	*0*	*0*

На дату утверждения Проспекта у Эмитента отсутствуют ценные бумаги отдельного вида, за исключением акций, в отношении которых осуществлена государственная регистрация их выпуска (выпусков) (осуществлено присвоение идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск (выпуски) ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и которые не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении).

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Кредитной организацией - эмитентом не размещены облигации с обеспечением, обязательства по которым не исполнены.

10.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Кредитная организация – эмитент не размещала облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены.

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

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:
Эмитент

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению

Информация о подразделении кредитной организации - эмитента, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Наименование	*Юридическое управление*
Место нахождения	*105120, г. Москва, ул. Сергия Радонежского, д.7, стр.1*
Номер телефона, факса	*+7 495 974 61 82*
Адрес электронной почты	*law@bank-peresvet.ru*
Адрес страницы в сети Интернет	*http://www.bank-peresvet.ru*

На дату утверждения Проспекта у кредитной организации - эмитента отсутствуют в обращении документарные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением.

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

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

- *Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с учетом изменений и дополнений);*
- *Федеральный закон от 09 июля 1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» (с учетом изменений и дополнений);*
- *Федеральный закон от 25 февраля1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (с учетом изменений и дополнений);*
- *Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с учетом изменений и дополнений);*
- *Федеральный закон от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с учетом изменений и дополнений);*
- *Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.*

10.7. 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

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации, а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

Вид дохода	*Юридические лица*		*Физические лица*	
	Российские организации и иностранные организации,	*Иностранные организации, не осуществляющие*	*Налоговые резиденты РФ*	*Физические лица, не являющиеся*

	осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство	*деятельность в РФ через постоянное представительство**		*налоговыми резидентами РФ**
*Купонный доход***	*20%*	*20%*	*13%*	*30%*
Доход от реализации ценных бумаг	*20%*	*Не облагается*	*13%*	*30%*
Доход в виде дивидендов	*9%*	*15%*	*9%*	*15%*

** В соответствии со ст. 7 Налогового кодекса Российской Федерации, если международным договором Российской Федерации, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные Налоговым кодексом Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами о налогах и сборах, то применяются правила и нормы международных договоров Российской Федерации.*

*** К доходам по ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя, счете депо депозитарных программ, выплачиваемым лицам, информация о которых не была предоставлена налоговому агенту – депозитарию в соответствии с требованиями статей 214.6 и 310.1 Налогового кодекса Российской Федерации, применяется ставка 30%.*

Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика – получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом по следующей формуле:

Н = К х Сн х (Д1 – Д2), где:

Н – сумма налога, подлежащего удержанию;

К – отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика – получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

Сн – соответствующая налоговая ставка, установленная подпунктами 1 или 2 пункта 3 статьи 284 или пунктом 4 статьи 224 Налогового кодекса Российской Федерации;

Д1 – общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех получателей;

Д2 – общая сумма дивидендов, полученных российской организацией в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущих отчетных (налоговых) периодах (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, что указанные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных российской организацией в виде дивидендов.

В случае если значение Н составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя дивидендов – иностранного физического / юридического лица, определяется отдельно по каждому получателю дивидендов, применительно к каждой их выплате, и исчисляется по ставке 15% с полной суммы дивидендов, без каких-либо вычетов.

Налог на доходы в виде дивидендов удерживается источником выплаты дохода и перечисляется в бюджет не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода.

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации – эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента

Вид налога – налог на доходы физических лиц. Налогоплательщиками признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в России, не являющиеся налоговыми резидентами РФ. Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в России не менее 183 календарных дней в

течение 12 следующих подряд месяцев, а также военнослужащие, проходящие службу за границей, и сотрудники органов государственной власти и местного самоуправления, командированные на работу за границу.

Объектом налогообложения признаются доходы, полученные резидентами от источников в Российской Федерации и (или) за ее пределами и полученные нерезидентами от источников в Российской Федерации. При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, в т.ч. от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

К доходам от источников в Российской Федерации в отношении эмиссионных ценных бумаг относятся:

- *доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде;*
- *доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде;*
- *доходы в виде дивидендов.*

При определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- *с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке;*
- *с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке.*

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг относятся:

- *ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже;*
- *инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании;*
- *ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах, при условии, если по ценным бумагам (за исключением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании) рассчитывается рыночная котировка ценной бумаги.*

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается:

- *средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, – для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже;*
- *цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу, – для ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже.*

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными и фактически осуществленными расходами, связанными с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг.

К указанным расходам относятся:

- *суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг (управляющей компании паевого инвестиционного фонда) в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли–продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона. При этом суммы, уплаченные налогоплательщиком за приобретение ценных бумаг, в отношении которых предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период ее обращения, признаются расходами при таком частичном погашении пропорционально доле доходов, полученных от частичного погашения, в общей сумме, подлежащей погашению;*
- *оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;*
- *надбавка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при приобретении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;*
- *скидка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при погашении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;*
- *расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей*

компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд;

- *биржевой сбор (комиссия);*
- *оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;*
- *налоги, уплаченные налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования или дарения, а также документально подтвержденные расходы дарителя (наследодателя) на приобретение этих ценных бумаг;*
- *суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза, – для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9% – для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;*
- *другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями, осуществляющими доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, в рамках их профессиональной деятельности.*

При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке, либо на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Финансовый результат определяется по окончании налогового периода, а также в иных случаях, установленных статьей 226.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по каждой операции и по каждой совокупности операций с ценными бумагами соответствующей категории (ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг и ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг). Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг. Финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму отрицательного финансового результата, полученного в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налогоплательщики, получившие убытки в предыдущих налоговых периодах (начиная с убытков, полученных за 2010 г.) по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, вправе уменьшить налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, соответственно в текущем налоговом периоде на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен убыток). Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговым агентом в отношении доходов по операциям с ценными бумагами признается доверительный управляющий или брокер, осуществляющие в интересах налогоплательщика операции с ценными бумагами на основании договора доверительного управления, договора на брокерское обслуживание, депозитарного договора, договора поручения, договора комиссии или агентского договора.

Налоговым агентом при осуществлении выплат по ценным бумагам российских эмитентов в зависимости от наличия обстоятельств, указанных в статье 226.1 Налогового кодекса Российской Федерации, может признаваться российская организация, осуществляющая выплату дохода налогоплательщику, в том числе доверительный управляющий и депозитарий. Не признается налоговым агентом депозитарий, осуществляющий выплату (перечисление) доходов по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, при осуществлении выплат налогоплательщикам сумм в погашение номинальной стоимости ценных бумаг. Уплата налога в

этом случае производится в соответствии со статьей 228 Налогового кодекса Российской Федерации.

Налоговые агенты исчисляют, удерживают и перечисляют удержанный у налогоплательщика налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода (даты истечения договора) или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг). При выплате налогоплательщику налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику на основании его заявления при исчислении и уплате налога у налогового агента либо по окончании налогового периода при представлении налоговой декларации в налоговый орган.

При невозможности полностью удержать исчисленную сумму налога в соответствии с настоящим пунктом налоговый агент определяет возможность удержания суммы налога до наступления более ранней даты из следующих дат: месяца с даты окончания налогового периода, в котором налоговый агент не смог полностью удержать исчисленную сумму налога; даты прекращения действия последнего договора, заключенного между налогоплательщиком и налоговым агентом, при наличии которого налоговый агент осуществлял исчисление налога.

При невозможности удержать у налогоплательщика полностью или частично исчисленную сумму налога по факту прекращения срока действия последнего договора, который заключен между налогоплательщиком и налоговым агентом и при наличии которого последний осуществляет исчисление суммы налога, налоговый агент в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится налогоплательщиком в соответствии со статьей 228 Налогового кодекса Российской Федерации.

Международным соглашением об избежании двойного налогообложения, действующим между Российской Федерацией и страной резидентства иностранного физического лица, может быть предусмотрено невзимание налога или взимание его по более низкой ставке, получение налоговых вычетов. Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы (в определенных случаях – налоговому агенту) официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

Порядок и условия обложения 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, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Вид налога – налог на прибыль. Объектом налогообложения является:

- *для российских организаций – полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов;*
- *для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, – полученные через указанные постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных ими расходов;*
- *для иных иностранных организаций – доходы, полученные от источников в Российской Федерации.*

К доходам в отношении эмиссионных ценных бумаг относятся доходы от реализации имущественных прав и внереализационные доходы в виде процентов и дивидендов. Доходы в виде положительной разницы, полученной при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости, не

включаются в налоговую базу.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в т. ч. погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в т. ч. от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Банка России, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Банка России, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- *если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;*
- *если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в т. ч. электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение 3 лет после даты совершения операций;*
- *если по ним в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.*

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированных организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через 2 и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы для целей налогообложения. При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, если иное не установлено пунктом 6 статьи 280 Налогового кодекса Российской Федерации. Порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и закрепляется в учетной политике налогоплательщика. Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20% в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного

отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке.

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации при реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- *по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);*
- *по стоимости единицы.*

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 Налогового кодекса Российской Федерации. При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг. В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Аналогичным образом доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ, исчисляется, удерживается и уплачивается в бюджет налоговым агентом.

Налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в Российской Федерации, исчисляется и удерживается при каждой выплате соответствующих доходов.

Налог с доходов в денежной форме, подлежащих выплате (перечислению) по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением в отношении выпусков эмиссионных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года, лицу, имеющему в соответствии с действующим законодательством право на получение таких доходов и являющемуся иностранной организацией, исчисляется и удерживается депозитарием (налоговым агентом), осуществляющим выплату (перечисление) указанных доходов налогоплательщику.

Налог исчисляется и удерживается депозитарием, в котором открыты счет депо иностранного номинального держателя, счет депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счет депо депозитарных программ, в соответствии с положениями статьи 310.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Международным соглашением об избежании двойного налогообложения, действующим между Российской Федерацией и страной резидентства иностранного юридического лица, может быть предусмотрено невзимание налога у источника или взимание его по более низкой ставке. Налоговый

агент не производит удержание налога или применяет пониженные ставки только в случае, если иностранное юридическое лицо предоставило подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства.

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

10.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

За период с 01.01.2008 года и до даты утверждения Проспекта кредитной организацией – эмитентом не выплачивались дивиденды по акциям в соответствии с принятыми Общими собранием акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) решениями:

— решением Совета директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) от 30.03.2009 (Протокол № 3) Общему собранию акционеров рекомендовано выплату дивидендов по итогам 2008 года не объявлять (Протокол № 1 годового Общего собрания акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) от 15.05.2009);

— решением Совета директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) от 02.03.2010 года (Протокол № 2) Общему собранию акционеров рекомендовано выплату дивиденды по акциям АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) за 2009 год не объявлять (Протокол № 2 годового Общего собрания акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) от 14.05.2010);

— решением Совета директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) от 02.03.2011 (Протокол № 1) Общему собранию акционеров рекомендовано выплату дивидендов по итогам 2010 года не объявлять (Протокол № 2 годового Общего собрания акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) от 17.05.2011);

— решением Совета директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) от 19.03.2012 (Протокол № 2) Общему собранию акционеров рекомендовано выплату дивидендов по итогам 2011 года не объявлять (Протокол № 1 годового Общего собрания акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) от 11.05.2012);

— решением Совета директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) от 12.03.2012 (Протокол № 2) Общему собранию акционеров рекомендовано выплату дивидендов по итогам 2012 года не объявлять (Протокол № 1 годового Общего собрания акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) от 16.05.2013).

10.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, выплачивался доход:

За период с 01.01.2008 года и до даты утверждения Проспекта кредитная организация - эмитент не размещала облигации.

За период с 01.01.2008 года и до даты утверждения Проспекта кредитной организацией – эмитентом не выплачивались доходы по облигациям.

10.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

Отсутствуют

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

ОБРАЗЕЦ

Лицевая сторона

Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)
(Полное наименование кредитной организации-эмитента)

Место нахождения: 123100, город Москва, Краснопресненская набережная, д. 14
Почтовый адрес: Российская Федерация, 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, 14

СЕРТИФИКАТ

Документарных облигаций на предъявителя

с обязательным централизованным хранением серии 03 неконвертируемых процентных без возможности досрочного погашения, без обеспечения, размещаемых путем открытой подписки со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____
Дата государственной регистрации выпуска облигаций «___» _____ 20__ г.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 2 000 000 (Два миллиона) штук облигаций номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 2 000 000 (Два миллиона) штук.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (место нахождения: город Москва, улица Спартаковская, дом 12).

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

_____ _____ _____
(*Наименование единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента)* *(подпись) (Фамилия И.О.)*

«__» _____ 20__ г. М.П.

Права владельцев облигаций

Каждая облигация настоящего выпуска (далее по тексту – «Облигация серии 03», совокупно – «Облигации серии 03») предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Настоящий сертификат (далее по тексту – «Сертификат») является документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигацией серии 03.

Владелец Облигации серии 03 имеет право на получение при погашении Облигации серии 03 номинальной стоимости Облигации серии 03 в срок, предусмотренный Сертификатом.

Владелец Облигации серии 03 имеет право на получение купонного дохода в виде процента от номинальной стоимости Облигации серии 03 по окончании каждого купонного периода.

Владелец Облигации серии 03 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии 03 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций серии 03 имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Облигаций серии 03 в случаях и на условиях, предусмотренных Сертификатом.

В случае ликвидации Эмитента владелец Облигации серии 03 вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Облигациям серии 03 будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Владелец Облигации серии 03 имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями серии 03 в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций серии 03 вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций серии 03 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Дата (определение даты), на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и при погашении облигаций: Список владельцев Облигаций серии 03 для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и при погашении Облигаций серии 03 Эмитентом не составляется. Погашение Облигации серии 03 и выплата купонного дохода осуществляются Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД. Передача выплат при погашении Облигаций серии 03 производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок и срок выплаты дохода

Доходом по Облигациям серии 03 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 03 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации серии 03 имеют 6 (Шесть) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Датой окончания первого купонного периода является 183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций серии 03.

Датой окончания второго купонного периода является 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций серии 03.

Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций серии 03.

Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций серии 03.

Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций серии 03.

Датой окончания шестого купонного периода является 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 03.

Выплата купонного дохода за последний купонный период осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям серии 03 в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 03.
Купонный доход по неразмещенным Облигациям или переведенным на счет Эмитента в НРД не начисляется и не выплачивается.
Расчет суммы купонного дохода на одну Облигацию серии 03 по каждому купону производится по следующей формуле:
КДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j - 1))/ 365/ 100 %, где
j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;
КДj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации серии 03, руб.;
Nom - номинальная стоимость одной Облигации серии 03, руб.;
Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;
T(j) - дата окончания j-го купонного периода;
T(j - 1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);
T(j) - T(j - 1) – длительность купонного периода, дни.
Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию серии 03 определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом, под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).
Если дата окончания любого из шести купонов по Облигациям серии 03 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это нерабочий праздничный или выходной день, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации, или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации серии 03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок расчетов для получения доходов:

Облигации серии 03 имеют 6 (Шесть) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датами окончания купонных периодов являются:

Первый купон	183-й день с даты начала размещения Облигаций серии 03
Второй купон	366-й день с даты начала размещения Облигаций серии 03
Третий купон	549-й день с даты начала размещения Облигаций серии 03
Четвертый купон	732-й день с даты начала размещения Облигаций серии 03
Пятый купон	915-й день с даты начала размещения Облигаций серии 03
Шестой купон	1098-й день с даты начала размещения Облигаций серии 03

Купонный доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций серии 03 в 1098-й день с даты начала размещения Облигаций серии 03.

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 03 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это нерабочий праздничный или выходной день, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации, или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций серии 03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям серии 03, получают выплаты по Облигациям серии 03 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации серии 03, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям серии 03 путем перечисления денежных средств Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – «НРД», «НКО ЗАО НРД»),

осуществляющей их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Облигациям серии 03 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями серии 03, и на которую обязанность по осуществлению выплат по Облигациям серии 03 подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД, осуществляющим централизованное хранение Облигаций серии 03, раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по Облигациям серии 03 в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по Облигациям серии 03 в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям серии 03 пропорционально количеству Облигаций серии 03, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Выплаты дохода по Облигациям серии 03 осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям серии 03 или по Облигациям серии 03, переведенным на счета Эмитента в НКО ЗАО НРД, не начисляется и не выплачивается.

Место выплаты доходов:

Передача выплат купонного дохода по Облигациям серии 03 производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков. Выплата дохода осуществляется Эмитентом по соответствующему купону в безналичном порядке путем перечисления денежных средств НРД.

Порядок и условия погашения

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций серии 03 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций серии 03 формы погашения Облигаций серии 03 не предусмотрена.

Погашение Облигации серии 03 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД. Выплата при погашении Облигаций серии 03 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат при погашении Облигаций серии 03 производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям серии 03, получают выплаты по Облигациям серии 03 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам. Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям серии 03 путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Облигациям серии 03 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями серии 03, и на которую обязанность по осуществлению выплат по Облигациям серии 03 подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД, осуществляющим централизованное хранение Облигаций серии 03, раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по Облигациям серии 03 в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по Облигациям серии 03 в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций серии 03, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Списание Облигаций серии 03 со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций серии 03 по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций серии 03.
Снятие Сертификата Облигаций серии 03 с хранения производится после списания всех Облигаций серии 03 со счетов в НРД.
Возможность досрочного погашения Облигаций серии 03 по требованию владельцев и/или по усмотрению Эмитента не предусмотрена.

Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям:
В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций серии 03 их номинальную стоимость и выплатить купонные доходы по Облигациям серии 03 в сроки и порядке, предусмотренные Сертификатом.

Дефолт – существенное нарушение условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Облигаций серии 03 в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии 03, а именно:

- просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации серии 03 на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигации серии 03 на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по приобретению Облигации серии 03 на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных сроков, составляет технический дефолт.

порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту:
В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям серии 03 владельцы Облигаций серии 03, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:
1) в случае дефолта - номинальную стоимость Облигации серии 03 и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций серии 03 и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям серии 03 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае дефолта или технического дефолта владельцы Облигаций серии 03 вправе предъявить требования к Эмитенту в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
Обращение с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии 03 может осуществляться в судебном или в досудебном порядке (путем направления Эмитенту требования).
Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигаций серии 03, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций серии 03.
Владелец Облигации серии 03 либо уполномоченное им лицо, представляет Эмитенту Претензию с приложением следующих документов:

- выписка по счету депо владельца Облигаций серии 03,
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций серии 03 (в случае предъявления Претензии представителем владельца Облигаций серии 03).

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

— полное наименование (полное имя) владельца Облигаций серии 03 и лица, уполномоченного владельцем Облигаций серии 03 получать выплаты по Облигациям серии 03;

— государственный регистрационный номер выпуска Облигаций серии 03 и дату государственной регистрации Облигаций серии;

— количество Облигаций серии 03 (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Облигаций серии 03;

— наименование события, давшее право владельцу Облигаций серии 03 обратиться с данным требованием к Эмитенту

— место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;

— реквизиты банковского счёта владельца Облигаций серии 03 или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям серии 03;

— идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям серии 03;

— налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям серии 03 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

— код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям серии 03;

— код ОКПО;

— код ОКВЭД;

— БИК (для кредитных организаций).

В том случае, если владелец Облигаций серии 03 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Претензии необходимо дополнительно указать следующую информацию:

— место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций серии 03;

— идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций серии 03;

— налоговый статус владельца Облигаций серии 03;

В случае если владельцем Облигаций серии 03 является юридическое лицо-нерезидент:

— код иностранной организации (КИО) - при наличии;

В случае если владельцем Облигаций серии 03 является физическое лицо:

— вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций серии 03;

— наименование органа, выдавшего документ;

— число, месяц и год рождения владельца Облигаций серии 03.

Дополнительно к Претензии, к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 03, владелец Облигаций серии 03, либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций серии 03, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям серии 03:

а) в случае если владельцем Облигаций серии 03 является юридическое лицо-нерезидент:

— подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык [1];

[1] Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям серии 03 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

— нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);

в) в случае если владельцем Облигаций серии 03 является физическое лицо-нерезидент:

— официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

— официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов.

г) российским гражданам – владельцам Облигаций серии 03, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций серии 03, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредставления или несвоевременного представления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по адресу местонахождения Эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Претензия рассматривается Эмитентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней.

Если в случае технического дефолта по исполнению обязательств по приобретению, выплате процентного (купонного) дохода, суммы основного долга Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату какой-либо из указанных выше сумм в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций серии 03 или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций серии 03.

В случае неисполнения Эмитентом обязательства по приобретению, выплате процентных (купонных) доходов, суммы основного долга по Облигациям серии 03 (дефолта по исполнению обязательств по выплате какой-либо из указанных сумм) владельцы Облигаций серии 03 или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием о выплате процентов за несвоевременное выплату какой-либо из указанных сумм в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Претензии владельца Облигаций серии 03 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельца Облигаций серии 03, предъявившего Претензию, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии.

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по приобретению, выплате купонных выплат, суммы основного долга по Облигациям серии 03 (дефолта по исполнению обязательства по выплате какой-либо из указанных выше сумм) владельцы Облигаций серии 03 или

штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

Порядок легализации документов, изготовленных в странах, не ратифицировавших Гаагскую конвенцию, устанавливается иными международными договорами.

уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием о выплате суммы основного долга и накопленного купонного дохода по Облигациям серии 03, рассчитанного на дату приобретения Облигаций серии 03, в которую обязательство по приобретению Облигаций серии 03 должно быть исполнено, или на дату погашения Облигаций серии 03. В вышеуказанном случае перевод Облигаций серии 03 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту, на банковский счет, открытый в НРД владельцу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.
В этом случае Претензия дополнительно должна содержать следующую информацию:

— реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям серии 03, указанные по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам;

— реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций серии 03 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций серии 03 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

Для осуществления указанного перевода ценных бумаг Эмитент не позднее, чем в 10 (Десятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Претензии письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций серии 03 или лицо, уполномоченное владельцем Облигаций серии 03 совершать действия, направленные на получение выплат по Облигациям серии 03, направившего Претензию, и указывает в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной НРД для перевода Облигаций серии 03 с контролем расчетов по денежным средствам.
После направления уведомлений об удовлетворении (акцепте) Претензии Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций серии 03 (по форме, установленной НРД для перевода Облигаций серии 03 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций серии 03 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Претензии, а также Эмитент подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций серии 03 или лица, уполномоченного владельцем Облигаций серии 03 получать выплаты по Облигациям серии 03, реквизиты которого указаны в соответствующей Претензии.
После получения уведомления об удовлетворении (акцепте) Претензии владелец Облигаций серии 03 или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной НРД для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций серии 03 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии.
В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения их обязательств (далее по тексту – «Дата исполнения»).
Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в Российской Федерации.

порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае невозможности получения владельцами Облигаций серии 03 удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям серии 03, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций серии 03 вправе обратиться в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с иском к Эмитенту. Обращение с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии 03 в судебном порядке осуществляется в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.
Владельцы Облигаций серии 03 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, владельцы Облигаций серии 03 - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Для обращения в суд установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года. В соответствии со ст. 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права (по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения).
Подведомственность гражданских дел судам установлена ст. 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений. Подведомственность дел арбитражному суду установлена ст. 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами Российской Федерации, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя. Обращение с иском в суд общей юрисдикции осуществляется в порядке приказного или искового производства в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации путем подачи в письменной форме мировому судье либо в районный суд заявления о вынесении судебного приказа или искового заявления, соответственно. Обращение с иском в арбитражный суд осуществляется в порядке искового производства путем подачи в арбитражный суд соответствующего субъекта Российской Федерации искового заявления в письменной форме. Иностранные граждане, а также лица без гражданства имеют право обращаться в суды в Российской Федерации для защиты своих нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов и пользуются процессуальными правами и выполняют процессуальные обязанности наравне с российскими гражданами. Производство по делам с участием иностранных граждан, а также лиц без гражданства осуществляется в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами Российской Федерации. Дела с участием иностранных организаций, а также международных организаций рассматриваются арбитражным судом по правилам Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, если международным договором Российской Федерации не предусмотрено иное. Документы, составленные на иностранном языке, при представлении в арбитражный суд в Российской Федерации должны сопровождаться их надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям, в том числе содержание раскрываемой информации, формы, способы, сроки раскрытия информации

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям серии 03 (в том числе технический дефолт или дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого соответствующее обязательство должно быть исполнено Эмитентом:

— в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством, которое в установленном порядке уполномочено на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее по тексту – «Лента новостей») - не позднее 1 (Одного) дня;

— на странице в Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526, а также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на

которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ (далее по тексту – «Страницы в сети Интернет) - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о существенном факте, касающемся неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Эмитентом по выплате (погашению) номинальной стоимости/стоимости приобретения Облигации серии 03 и/или предусмотренного ею дохода (технический дефолт или дефолт) должно включать в себя:

- объем неисполненных обязательств в денежном выражении;
- дату, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций серии 03 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям серии 03 (в том числе технический дефолт или дефолт) в течение 3 (трех) дней с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций серии 03 должно быть исполнено.

Условия и порядок приобретения облигаций кредитной организации – эмитента

Предусматривается обязанность приобретения Облигаций серии 03 Эмитентом по требованию владельцев с возможностью последующего обращения Облигаций серии 03 до истечения срока погашения.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций серии 03 Эмитентом по соглашению с владельцами с возможностью последующего обращения Облигаций серии 03 до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев допускается только после полной оплаты Облигаций серии 03, а если процедурой эмиссии Облигаций серии 03 предусматривается государственная регистрация отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03, - также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска. Информация о завершении размещения Облигаций серии 03, о намерении Эмитента предоставить уведомление об итогах выпуска Облигаций серии 03 или о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03 (в случае если она будет предусмотрена процедурой эмиссии Облигаций серии 03) раскрывается Эмитентом в следующем порядке:

1) В случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами Российской Федерации эмиссия Облигаций серии 03 осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент обязан раскрыть информацию о намерении представить уведомление об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» до начала их размещения. Информация о намерении Эмитента представить уведомление об итогах выпуска Облигаций серии 03 раскрывается Эмитентом не позднее даты начала их размещения и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, которым принято такое решение:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.

В случае, если на момент наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Информация о завершении размещения выпуска Облигаций серии 03 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
— на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3) В случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков эмиссия Облигаций серии 03 предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент обязан раскрыть информацию о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03 в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («О государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг») в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
— на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Приобретение по требованию владельцев Облигаций серии 03 и/или по соглашению с владельцами осуществляется Эмитентом на Бирже с использованием системы торгов в соответствии с Правилами Биржи:

полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»;

сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»; ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»;

место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13;

сведения о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: лицензия биржи № 077-007, выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 20.012.2013 г. без ограничения срока действия.

В случае реорганизации, ликвидации Биржи, либо в случае, когда приобретение Облигаций серии 03 Эмитентом в порядке, предусмотренном Сертификатом, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев. В таком случае приобретение Облигаций серии 03 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций серии 03 в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном для соответствующего вида приобретения, и в следующие сроки со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, а в случае заключения Эмитентом с организатором торговли на рынке ценных бумаг договора на оказание последним соответствующих услуг, - с даты заключения такого договора:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
— на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

На дату утверждения Решения о выпуске агентом Эмитента по приобретению Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев является (далее по тексту – «Агент по приобретению»):

полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Брокерская компания «РЕГИОН»;

сокращенное фирменное наименование: ООО «БК РЕГИОН»;

место нахождения: 119049, г.Москва, ул. Шаболовка, д.10, корпус 2;

адрес агента для направления требований (уведомлений) о приобретении Эмитентом облигаций: 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корпус 2;

сведения о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: № 077-08969-100000, выданная ФСФР России 28 февраля 2006 года, без ограничения срока действия.

Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, действующих по поручению и за счет Эмитента, или отменять такие назначения. Сообщение о назначении или отмене назначения Агента по приобретению Облигаций серии 03, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном для соответствующего вида приобретения, и в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается (привлекается в порядке замены) организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Облигациям серии 03, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения, - с даты вступления его в силу:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Расчеты по заключенным сделкам по приобретению Эмитентом Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами клиринговой организации.

Приобретенные Эмитентом Облигации серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев могут быть впоследствии выпущены Эмитентом в обращение (проданы) до истечения срока погашения.

Эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные им Облигации серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев досрочно. В этих целях Эмитент до наступления срока погашения принимает уполномоченным органом решение о погашении приобретенных им Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев досрочно. Информация о принятии такого решения уполномоченным органом Эмитента раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты погашения, и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать информацию о дате (порядке определения даты) погашения Облигаций серии 03, приобретенных по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, а также количество указанных Облигаций серии 03, подлежащих погашению. Приобретенные Эмитентом Облигации серии 03 по соглашению с владельцами и/или по требованию владельцев, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Положения действующего законодательства Российской Федерации о досрочном погашении облигаций по усмотрению их эмитента к указанному в настоящем пункте досрочному погашению приобретенных Эмитентом Облигаций серии 03 не применяются.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций:

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных настоящим подпунктом Сертификата, Облигации серии 03 в количестве до 2 000 000 (Двух миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с Сертификатом ставка (ставки) или порядок определения размера ставки (ставок) купона (купонов), устанавливается (устанавливаются) Эмитентом после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03 или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций серии 03. Информация о намерении Эмитента предоставить уведомление об итогах выпуска Облигаций серии 03 раскрывается Эмитентом не позднее даты начала их размещения и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, которым принято такое решение:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на странице в Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 - не позднее 2 (Двух) дней.

В случае, если на момент наступления указанного события ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент раскроет указанную информацию также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/ в порядке, форме и сроки, установленные для такого раскрытия на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Предъявление требований владельцами Облигаций серии 03 Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка (порядок определения размера ставки) по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03 или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций серии 03 (далее по тексту настоящего подпункта - «Период предъявления»).

Приобретение Эмитентом Облигаций серии 03 по требованию владельцев Облигаций серии 03 осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Облигаций серии 03 заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций серии 03 Эмитенту. Владелец Облигаций серии 03, являющийся Участником торгов Биржи, действует самостоятельно. Участник торгов Биржи, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций серии 03 или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».

б) с 9 часов 00 минут до 17 часов 30 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Агенту по приобретению по адресу для направления требований (уведомлений) о приобретении письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций серии 03 (далее по тексту настоящего раздела - «Уведомление») в Дату приобретения Облигаций серии 03 (как она определена ниже).

Уведомление должно содержать следующую информацию:

«Настоящим [полное наименование, ОГРН, ИНН и место нахождения Акцептанта] (далее по тексту – «Акцептант») сообщает о намерении продать Акционерному коммерческому банку содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) облигации серии 03, выпуск которых зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации [указывается дата государственной регистрации выпуска] с присвоением индивидуального государственного номера выпуску [указывается государственный регистрационный номер выпуска] (далее – «Облигации серии 03»), принадлежащие _____ [указываются сведения о владельце Облигаций: Ф.И.О. - для физического лица, полное наименование и ОГРН - для юридического лица], в соответствии с порядком

приобретения АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) Облигаций серии 03 по требованию владельцев, установленным решением о выпуске указанных ценных бумаг.

Количество Облигаций серии 03, которое намеревается продать Акцептант: [указывается количество цифрами и прописью].

Цена Облигаций серии 03, по которой Акцептант намеревается продать Эмитенту: 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 03, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей. АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) при совершении операции купли-продажи Облигаций серии 03 уплачивает Акцептанту накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату приобретения Облигаций серии 03.»

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату по указанному в подпункте б) адресу или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 17 часов 30 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в Дату приобретения Эмитентом Облигаций серии 03 (как она определена ниже) адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций серии 03 в систему торгов Биржи, адресованную Агенту по приобретению, с указанием Цены приобретения Облигаций серии 03 (как она определена ниже) (далее по тексту настоящего раздела - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов Биржи с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций серии 03 (как она определена ниже).

Достаточным доказательством подачи Акцептантом Заявки признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иных документов организатора торговли на рынке ценных бумаг, заверенная подписью его уполномоченного лица.

г) Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций серии 03 исполнить свои обязательства по приобретению Облигаций серии 03 со всеми Акцептантами при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок через Агента по приобретению к заявкам, поданным Акцептантами в соответствии с условиями настоящего раздела и находящимся в системе торгов Биржи к моменту подачи встречных адресных заявок Агентом по приобретению. Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии с условиями настоящего раздела Сертификата, удовлетворяются Агентом по приобретению по поручению Эмитента в отношении всего количества Облигаций серии 03, указанного в таких заявках.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации серии 03, Уведомления и Заявки на продажу которых поступили от Акцептантов в установленный Период предъявления, при условии соблюдения Акцептантами порядка предъявления требований о продаже Облигаций серии 03, установленных настоящим разделом Сертификата.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций серии 03 не требуется, так как порядок приобретения Облигаций серии 03 Эмитентом по требованию владельцев изложен в Сертификате.

Датой приобретения Облигаций серии 03 является 3-й (Третий) рабочий день, следующий за датой окончания Периода предъявления.

Цена приобретения Облигаций серии 03 по требованию владельцев устанавливается равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций серии 03, что составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей (далее по тексту настоящего раздела – «Цена приобретения»). Эмитент при совершении операции купли-продажи дополнительно уплачивает владельцам НКД, рассчитанный в соответствии с разделом Сертификата «Иные сведения по данному выпуску облигаций, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах» на Дату приобретения Облигаций серии 03 по требованию владельцев.

порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций по требованию владельцев:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций серии 03 по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования текстов зарегистрированных Решения о выпуске и проспекта ценных бумаг настоящего выпуска (далее по тексту – «Проспект») на

странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526 в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций серии 03 на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Облигаций серии 03 посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. В случае, если на дату наступления обязанности по публикации текстов зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта ценные бумаги Эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, при опубликовании информации в сети Интернет, за исключением публикации в Ленте новостей, помимо страницы в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг Эмитент в обязательном порядке будет использовать страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, по адресу http://www.bank-peresvet.ru/main/raskrytie_informacii_emitentom/.

При опубликовании Эмитентом текстов Решения о выпуске и Проспекта в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска Облигаций серии 03, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций серии 03.
Тексты зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта будут доступны в сети Интернет с даты истечения срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока - с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций серии 03 этого выпуска.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с решением о выпуске Облигаций серии 03 и Проспектом и получить их копии по следующему адресу 123100, город Москва, Краснопресненская набережная, д. 14. Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и/или иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.

порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций серии 03 по требованию владельцев (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций серии 03) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты приобретения Облигаций серии 03, определенной Сертификатом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций:
Эмитент вправе приобретать Облигации серии 03 на основании публичных безотзывных оферт. Облигации серии 03 приобретаются Эмитентом в любой день срока обращения Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами в соответствии с условиями Сертификата и отдельных решений Эмитента о приобретении Облигаций серии 03, принимаемых уполномоченным органом управления Эмитента в соответствии с его уставом. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением цены, срока, порядка направления предложений о приобретении облигаций, порядка приобретения Эмитентом Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами, а также иных существенных условий приобретения. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами.
В случае принятия владельцами Облигаций серии 03 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций серии 03, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации серии 03 у владельцев пропорционально общему количеству Облигаций серии 03, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целого количества Облигаций серии 03.

Дата приобретения Облигаций серии 03, цена приобретения Облигаций серии 03, срок принятия владельцами Облигаций серии 03 предложения Эмитента о приобретении и иные существенные условия приобретения Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами, не установленные Сертификатом, определяются решением уполномоченного органа управления Эмитента, принимаемым в любой день срока обращения Облигаций серии 03. Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами осуществляется путем опубликования Эмитентом сообщения о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о приобретении Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами, составляющего безотзывную публичную оферту о приобретении Эмитентом Облигаций серии 03 и содержащего порядок приобретения Облигаций серии 03, установленный настоящим подпунктом, а также такие иные существенные условия приобретения как:

- количество приобретаемых Эмитентом Облигаций серии 03;
- срок принятия владельцами Облигаций серии 03 предложения Эмитента о приобретении Облигаций серии 03;
- порядок направления предложений о приобретении Облигаций серии 03;
- дату приобретения Облигаций серии 03;
- цену приобретения Облигаций серии 03 или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Дата приобретения Облигаций серии 03 Эмитентом по соглашению с владельцами не может наступать ранее даты их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии Облигаций серии 03 предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска, - также до государственной регистрации указанного отчета. Информация о завершении размещения Облигаций серии 03, о намерении Эмитента предоставить уведомление об итогах выпуска Облигаций серии 03 или государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии 03 (в случае если она будет предусмотрена процедурой эмиссии Облигаций серии 03) раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в Сертификате.
Цена приобретения Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами и иные существенные условия приобретения Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами определяются решением уполномоченного органа управления Эмитента с учетом положений его устава и Сертификата. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Эмитентом Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами, а также иных существенных условий приобретения, и публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в порядке, указанном в Сертификате. Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций серии 03 Эмитентом по соглашению с владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций серии 03, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации серии 03 на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций серии 03, изъявившего волю акцептовать оферту.

порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций, в том числе о цене приобретения облигаций или порядке ее определения и количестве приобретаемых облигаций:
Сообщение владельцам Облигаций серии 03 о принятом решении о приобретении Облигаций серии 03 Эмитентом по соглашению с владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока, в течение которого владельцами Облигаций серии 03 может быть принято предложение о приобретении Облигаций серии 03:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет и газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Облигаций серии 03 о принятом решении о приобретении Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами должно содержать следующую информацию:

— дату принятия решения о приобретении Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами уполномоченным органом управления Эмитента;

— идентификационные признаки Облигаций серии 03 (вид, серия, государственный регистрационный номер выпуска, дата его государственной регистрации, орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска);

— количество приобретаемых Эмитентом Облигаций серии 03 цифрами и прописью;

— срок принятия владельцами Облигаций серии 03 предложения Эмитента о приобретении Облигаций серии 03;

— порядок направления предложений о приобретении Облигаций серии 03;

— дату приобретения Эмитентом Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами;

— цену приобретения Облигаций серии 03 цифрами и прописью или порядок ее определения;

— полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Облигаций серии 03 Эмитентом по соглашению с владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций серии 03, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации серии 03 на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций серии 03, изъявившего волю акцептовать оферту.

порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций серии 03 по соглашению с владельцами (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций серии 03) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты приобретения Облигаций серии 03, определенной решением уполномоченного органа управления Эмитента:

— в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

— на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные сведения по данному выпуску облигаций, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Срок обращения Облигаций серии 03 составляет 1 098 (Одна тысяча девяносто восемь) дней с даты начала размещения Облигаций серии 03.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций серии 03 Эмитента не предусмотрено, Облигации серии 03 допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации серии 03 в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков.

Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на Облигации серии 03 (обращение Облигаций серии 03), допускается после государственной регистрации их выпуска. Переход прав собственности на Облигации серии 03 запрещается до их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии Облигации серии 03 предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска, - также до государственной регистрации указанного отчета.

Условия приобретения Облигаций серии 03 с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения указаны в Сертификате. В любой день между датой начала

размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода по Облигации серии 03 (далее по тексту – «НКД») рассчитывается по следующей формуле:

НКД = Cj * Nom * (T – T(j-1))/ 365/ 100 %,

где

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации серии 03, руб.;

T - текущая дата внутри j-го купонного периода;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Величина НКД в расчете на одну Облигацию серии 03 определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

— совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска) или присвоения их выпуску (дополнительному выпуску) идентификационного номера;

— переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги запрещается до их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска), - также до государственной регистрации указанного отчета;

— публичное обращение эмиссионных ценных бумаг, в том числе их предложение неограниченному кругу лиц (включая использование рекламы), допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

1) регистрация проспекта ценных бумаг (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг), допуск биржевых облигаций или российских депозитарных расписок к организованным торгам с представлением бирже проспекта указанных ценных бумаг либо допуск эмиссионных ценных бумаг к организованным торгам без их включения в котировальные списки;

2) раскрытие эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг».,а в случае допуска к организованным торгам эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг, - в соответствии с требованиями организатора торговли.

В соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» на рынке ценных бумаг запрещаются публичное размещение и публичное обращение, реклама и предложение в любой иной форме неограниченному кругу лиц ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, ценных бумаг, публичное размещение и (или) публичное обращение которых запрещено или не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также документов, удостоверяющих денежные и иные обязательства, но при этом не являющихся ценными бумагами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2

Общество с ограниченной ответственностью
«АЛЬФА-АУДИТ»

109147, г. Москва, ул. Марксистская, д.34, к.8,
Телефон/факс: 911-36-21

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**независимой аудиторской организации
Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬФА-АУДИТ»
о бухгалтерской отчетности
Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ»
(Закрытое акционерное общество),
подготовленной по итогам деятельности за 2010 год**

Москва 2011

Аудиторское заключение

о бухгалтерской отчетности Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) за 2010 год.

Адресуется: Акционерам и органам управления Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)

Сведения об аудируемом лице:

Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование: **АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)**

Государственная регистрация:
№ 2110 от 13.10.1992 г. зарегистрирован Главным Управлением Центрального Банка Российской Федерации по г. Москве.
ОГРН 1027739250285 от 25.09.2002 г. зарегистрирован Управлением МНС России по г. Москва.
Почтовый адрес: 123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Сведения об аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬФА-АУДИТ»

Государственная регистрация:
№ 805.748 от 12.07.1995 г. зарегистрировано Московской регистрационной палатой.
ОГРН 1037700017662 от 13.01.2003 г.
Место нахождения : 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 34, корпус 8
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:
№ 471 в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи 10201002063 от 28.12.2009 г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) за период с 01 января 2010 г. по 31 декабря 2010 г. включительно.

Подтверждаемая бухгалтерская отчетность АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) за 2010 год:
Годовой отчет, включая:

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

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля , необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценки риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор ООО «Альфа-Аудит» Ильина И.Г.
« 16 » мая 2011 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество) / АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)
Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	1422402	1076949
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3257276	1477922
2.1	Обязательные резервы	248414	162066
3	Средства в кредитных организациях	2105837	1264674
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	32742535	25901519
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5613627	2570680
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30194	27384
9	Прочие активы	863849	1226805
10	Всего активов	46035720	33545933
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	5963553
12	Средства кредитных организаций	2713888	2033000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33449789	17793648
13.1	Вклады физических лиц	5728961	3765410
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	5575949	4986724
16	Прочие обязательства	173072	72220
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	221034	78629
18	Всего обязательств	42133732	30927774
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	542400	372400
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	708600	468600

22	Резервный фонд	1560173	1287232
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	56095	91264
24	Переоценка основных средств	3	128
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5720	5595
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1028997	392940
27	Всего источников собственных средств	3901988	2618159
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3423811	4686824
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1331872	755855

Президент Швец А.А.

М.П.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество)
/ АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3924971	3422571
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	22761	40032
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3592470	3070482
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	309740	312057
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2013035	2139103
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	398864	684914
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1095029	827495
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	519142	626694
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1911936	1283468
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-207656	-303757
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3162	474
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1704280	979711
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	13888	19028
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-243945	-477926
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	273434	220134
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	295146	223411
13	Комиссионные расходы	24744	25190
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-142535	13508
17	Прочие операционные доходы	6991	14757
18	Чистые доходы (расходы)	1882515	967433
19	Операционные расходы	573341	500597
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1309174	466836

21	Начисленные (уплаченные) налоги	280177	73896
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1028997	392940
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1028997	392940

Президент Швец А.А.

М.П.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество)
/ АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	922498	761385
1.1.1	Проценты полученные	3805722	3431194
1.1.2	Проценты уплаченные	-2089297	-1658976
1.1.3	Комиссии полученные	295146	223411
1.1.4	Комиссии уплаченные	-24744	-25190
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	-48644
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-243945	-477926
1.1.8	Прочие операционные доходы	2116	18835
1.1.9	Операционные расходы	-558213	-621502
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-264287	-79817
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4572833	-1860876
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-86348	-135156
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	48644
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-7060904	-6561921
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	537826	-782042
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-5963553	-67770
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	687201	1635844
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15935773	4382512
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	631096	-385521
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-108258	4534
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	5495331	-1099491
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-5111384	-1565642

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2105657	2379145
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-11449	-4230
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-36	1423
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-3017212	810696
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	410000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	410000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-8497	145737
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2879622	-143058
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3657479	3800537
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6537101	3657479

Президент Швец А.А.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

М.П.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество) / АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

Почтовый адрес

123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	3770061.0	1258882	5028943.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	372400.0	170000	542400.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	280000.0	130000	410000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	92400.0	40000	132400.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	468600.0	240000	708600.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1287232.0	272941	1560173.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	403805.0	634119	1037924.0
1.5.1	прошлых лет	5595.0	125	5720.0
1.5.2	отчетного года	398210.0	633994	1032204.0
1.6	Нематериальные активы	168.0	28	196.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1238064.0	-25752	1212312.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.0	X	14.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1329148.0	350090	1679238.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1248420.0	207654	1456074.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2099.0	31	2130.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	78629.0	142405	221034.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4198127, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2797162;

1.2. изменения качества ссуд 1198868;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 135947;

1.4. иных причин 66150.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3990473, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 1092464;

2.3. изменения качества ссуд 2477397;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 141584;

2.5. иных причин 279028.

Президент Швец А.А.

М.П.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

10

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)				
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК	
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество)
/ АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	14.0		13.0	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	76.6		38.2	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	99.2		60.1	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	34.3		20.2	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	19.1	Максимальное	23.8
			Минимальное	0.4	Минимальное	0.4
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	461.6		583.1	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	4.9		6.1	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.3		0.2	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.2		0.0	

Президент Швец А.А.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

М.П.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К годовому отчету за 2010 год

Все данные, кроме особо оговоренных, приведены по состоянию на 01 января 2011 года или за 2010 год.

Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 13.10.1992 г., регистрационный номер 2110.

1. Местонахождение банка

В течение 2010 года Банк находился по своему юридическому адресу: 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д.14.

По состоянию на 01.01.2011 года в Банке действуют:

- Дополнительный офис № 1, расположенный по адресу: г. Москва, ул. С. Радонежского, д. 7, стр. 1;
- Дополнительный офис № 2, расположенный по адресу: г. Москва, ул. С. Радонежского, д. 5;
- Операционная касса вне кассового узла, расположенная по адресу: г. Москва, ул. С. Радонежского, д. 7, стр. 1;
- Операционная касса вне кассового узла, расположенная по адресу: г. Москва, Холодильный переулок, д. 3, стр.1;
- Операционная касса вне кассового узла, расположенная по адресу: г. Москва, ул. Дубровская, д. 14, корпус 1;
- Операционная касса вне кассового узла, расположенная по адресу: г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14 (помещение головного офиса Банка);
- Операционная касса вне кассового узла, расположенная по адресу: г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14 (территория магазина «Кэш энд Керри»).

2. Лицензии банка

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2110 от 21.11.2002 г.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг выданы ФСФР России без ограничения срока действия:

- на осуществление брокерской деятельности № 177-12357-100000 от 14.07.2009 г.;
- на осуществление дилерской деятельности № 177-12362-010000 от 14.07.2009 г.;
- на осуществление депозитарной деятельности № 177-12371-000100 от 14.07.2009 г.

3. Участие банка

В профессиональных объединениях, НКО и СРО

- Валютная секция Московской межбанковской валютной биржи;
- Секция Государственных ценных бумаг Московской межбанковской валютной биржи;
- Секция Фондового рынка Московской межбанковской валютной биржи;
- Дилер Банка России на рынке государственных облигаций;

- «Национальная Фондовая Ассоциация (НФА) (Саморегулируемая некоммерческая организация)»;
- Международная платежная система VISA International;
- Международная платежная система MasterCard;
- Национальная платежная система «Золотая Корона»;
- Система межбанковских расчетов S.W.I.F.T.;
- Уполномоченный Банк Правительства Москвы;
- Включен в перечень Министерства финансов Российской Федерации уполномоченных банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения
- Уполномоченный Банк Федеральной таможенной службы.

Участие в системе страхования вкладов

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) включен в реестр банков – участников Системы обязательного страхования вкладов (Регистрационный номер 304 в реестре Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Уведомление от 16.12.2004 г.)

4. Учетная политика банка

В 2010 г. Банк осуществлял учет результатов своей деятельности в соответствии с требованиями законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, документов Министерства финансов РФ и Федеральной налоговой службы.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в Учетной политике Банка на 2010 год закреплены принципы отражения доходов и расходов по методу начисления. Финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетной политикой предусмотрено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категорий качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категорий качества начисленные проценты считаются неопределенными (проблемными). Определены даты признания доходов и расходов по размещенным и привлеченным денежным средствам, по банковским операциям и другим сделкам.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением № 3 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Изменения, внесенные в нормативные акты регулирующих и надзорных органов, не повлекли за собой существенных изменений, влияющих на порядок ведения бухгалтерского учета операций и показатели деятельности Банка в Учетной политике, действующей в течение отчетного года.

Учетной политикой, принятой Банком на 2010 год, определены следующие виды имущества, вложений и обязательств, а так же методы их оценки:

- Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и лимитом стоимости одного предмета 20 000 рублей без НДС, которые отражаются на балансовых счетах по их учету в сумме затрат на

приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования;

- Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или управленческих нужд Банка в течение длительного времени (свыше 12 месяцев), которые отражаются на балансовых счетах по их учету в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация;

- Материальными запасами признаются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Приобретённые материальные запасы отражаются в учете, исходя из фактически произведенных затрат на их приобретение;

- Участие Банка в уставном капитале других юридических лиц – резидентов и нерезидентов отражается в учете по фактической сумме вложений средств, перечисленных на приобретение долей (паев);

- Вложения Банка в ценные бумаги в связи с приобретением права собственности на них – первоначальное признание - отражаются на балансовых счетах в зависимости от целей приобретения, намерений и возможностей Банка.

Осуществление первоначального признания и прекращение признания ценных бумаг производится Банком на основании следующих критериев:

- ценные бумаги признаются в балансе Банка только в том случае, когда он является стороной по договору в отношении этих ценных бумаг;
- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он признает данные ценные бумаги.

При первоначальном признании под стоимостью ценных бумаг понимается сумма сделки по приобретению ценных бумаг и значительные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

При первоначальном признании эмиссионные ценные бумаги могут быть классифицированы в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);

- приобретаемые для осуществления контроля или существенного влияния на деятельность акционерного общества;

- долговые обязательства, удерживаемые до погашения;

- имеющиеся в наличии для продажи.

Если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг.

Прекращение признания ценных бумаг осуществляется в случае, если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. При этом Банк отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникающие или сохраненные при передаче.

Если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше продолжает признавать эти ценные бумаги.

По вложениям в ценные бумаги Банк использует следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости:

- Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк.
- Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк, и начисленный на эту дату процентный доход (ПКД).

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

а) если ценная бумага входит в котировальные листы «А», «Б», «В», либо Ломбардный список Банка России.

б) если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска. Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена за этот торговый день, при отсутствии средневзвешенной цены принимается последняя средневзвешенная цена за предыдущие 90 торговых дней.

в) при отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства Рейтер.

Переоценка ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

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

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежит остаток всех «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» ценных бумаг этого выпуска (эмитента), сложившийся на конец дня.

3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5 % в сторону повышения, либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

В случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости в сторону понижения, Банк осуществляет мониторинг справедливой стоимости ценных бумаг на ежедневной основе.

Если по ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, их дальнейшее надежное определение не представляется возможным, либо при наличии признаков их обесценения, суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов и под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу Банка России на дату проведения переоценки.

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

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в учете в порядке, установленном для валютных ценностей.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения. Ценные бумаги и векселя, принятые Банком на хранение, учитываются по номинальной стоимости.

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на организованных рынках ценных бумаг, отражаются на балансе по рыночным ценам с последующей переоценкой, для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

15

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой.

Финансовые требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований/обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований/обязательств на учет с последующей переоценкой.

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на организованных рынках ценных бумаг, отражаются на балансе по рыночным ценам с последующей переоценкой, а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

5. Собственные средства банка

Капитал

По состоянию на 01.01.2011 года зарегистрированный Уставный капитал составляет 542 400 000 рублей. Капитал разделен на 4 100 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 1 324 000 привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

В период ноябрь-декабрь 2010 года - были зарегистрированы и полностью оплачены два дополнительных выпуска акций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО):

- дополнительный выпуск обыкновенных именных акций объемом 130 миллионов рублей и дополнительный выпуск привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда объемом 40 миллионов рублей, по цене размещения 700 рублей за одну акцию.

По итогам проведенных эмиссий капитализация Банка увеличилась на 410 миллионов рублей.

Эмиссионный доход Банка по состоянию на 01.01.2011 года составил 708 600 тыс. руб., что больше уровня 2009 года на 240 000 тыс. руб. или 51,2 %.

Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, составил 1 560 173 тыс. руб.

Итого размер собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2011 года составляет 5 060 294 тыс. руб., превышение по сравнению с 2009 годом составляет 1 291 134 тыс. руб. или 34,3 %.

Прибыль и ее использование

По результатам деятельности Банка за 2010 год размер прибыли до налогообложения составил 1 298 281 тыс. руб. Увеличение прибыли по сравнению с прошлым отчетным периодом составило 187,6 %.

Использование прибыли 2010 года составило 237 933 тыс. руб., в том числе перечислен в бюджет налог на прибыль – 215 753 тыс. руб., налог на прибыль с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 22 180 тыс. руб. Согласно решению общего собрания акционеров на выплату дивидендов по акциям средства не направлялись.

С учетом вышеприведенных цифр сумма чистой прибыли за 2010 год (без учета корректирующих событий, произошедших после отчетной даты) составляет 1 060 348 тыс. руб., что больше уровня предыдущего отчетного периода в 2,7 раза. Прибыль подлежит распределению в соответствии с решением годового общего собрания акционеров.

Фонды банка

В соответствии с решениями Общих собраний акционеров, Банком образован Резервный фонд в размере 1 560 173 тыс. руб.

В 2010 году данный фонд решением Общего собрания акционеров пополнен за счет прибыли 2009 года на сумму 272 940 тыс. руб.

Формирование и использование фонда осуществляется в соответствии с Уставом Банка и «Положением о порядке формирования и использования резервного фонда АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)», утвержденным Советом директоров.

Субординированные кредиты

Остаточная стоимость привлеченных субординированных кредитов по состоянию на 01.01.2011 г. учтена при расчете источников собственных средств (капитала) Банка в размере 1 212 312 тыс. руб.

6. Валюта баланса

За отчетный период валюта баланса Банка увеличилась на 20,4 % (10 959 663 тыс. руб.) и составляет 64 889 970 тыс. руб.

На 01 января 2011 года удельный вес собственных средств Банка в валюте баланса составил 7,8 % (5 060 млн. руб. из 64 890 млн. руб.).

7. Финансовые результаты

В результате финансово-хозяйственной деятельности за 2010 год Банк получил прибыль в размере 1 028 997 тыс. руб., отраженной в публикуемой форме «Отчет о прибылях и убытках» (с учетом событий, произошедших после отчетной даты) и подтвержденной Аудиторской организацией.

Доходы и расходы

По итогам деятельности в 2010 году Банком получено доходов 18 347 362 тыс. руб.
Структура доходов (в %%):

- По кредитным операциям (включая межбанковские кредиты) – 19,4
- По операциям с иностранной валютой (включая переоценку средств в иностранной валюте) – 41,6
- По операциям с ценными бумагами – 1,8
- Комиссионные доходы – 1,5
- Восстановление сумм резервов (кроме резервов под условные обязательства некредитного характера) – 35,5
- Прочие доходы (от предоставления имущества в аренду, от реализации имущества, штрафы, пени, неустойки и др.) - 0,2.

Произведено расходов на 17 050 423 тыс. руб.
Структура расходов (в %%):

- Процентные расходы (по полученным кредитам, привлеченным депозитам, остаткам на счетах клиентов) – 8,8
- По операциям с иностранной валютой (включая переоценку средств в иностранной валюте) – 44,3
- По операциям с ценными бумагами – 3,1
- Комиссионные расходы – 0,1
- Административно-управленческие – 3,3
- Отчисления в резервы (кроме резервов под условные обязательства некредитного характера) – 40,2
- Прочие расходы (благотворительность и др.) – 0,2.

8. Клиентская база

Число обслуживаемых Банком счетов клиентов по состоянию на 01 января 2011 года составляет 23 230, в том числе:

- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 4 400 (18,9 %),
- граждан – 18 830 (81,1 %).

По сравнению с 01 января 2010 года количество обслуживаемых счетов клиентов увеличилось на 51 %, остатки на счетах клиентов – на 88 %.

9. Основные операции банка

Рынок межбанковского кредитования

В отчетном году Банк активно работал на рынке МБК. На рынке межбанковского кредитования Банком проводится активные и пассивные операции с банками - контрагентами как с резидентами Российской Федерации, так и с резидентами других стран.

В международном сотрудничестве существенным событием отчетного периода является сохранение открытых лимитов на Банк со стороны крупных европейских банков. Наиболее успешное сотрудничество сформировалось со следующими банками-нерезидентами: COMMERZBANK AG, VTB Bank (Deutschland) AG, VTB Bank (AUSTRIA) AG, BANK OF NEW YORK MELLON.

Кредитный портфель

Одним из основных направлений активных операций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) является коммерческое кредитование, обеспечивающее Банку стабильно высокий доход, а его клиентам условия для расширения бизнеса. В настоящее время Банком сформирован стабильный качественный кредитный портфель, диверсифицированный по субъектам кредитных отношений, отраслевой принадлежности заемщиков, срокам кредитования и видам предоставленного Банку обеспечения. Значительно расширилась география кредитования, а следовательно и региональная клиентская база Банка.

В отчетном году АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) предоставлял кредитные ресурсы корпоративным клиентам и физическим лицам городов Москвы, Санкт-Петербурга, Астраханской, Белгородской, Брянской, Волгоградской, Воронежской, Иркутской, Кировской, Курской, Ленинградской, Липецкой, Московской, Нижегородской, Оренбургской, Орловской, Пензенской, Ростовской, Рязанской, Саратовской, Свердловской, Тверской, Тульской, Тюменской, Челябинской, Ярославской областей, Алтайского, Краснодарского, Красноярского, Приморского краев, Республики Северная Осетия, Республики Таджикистан, Республики Казахстан, Карачаево-Черкесской, Удмуртской и Чувашской Республик.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) является одним из основных банков-партнеров ОАО «Российский Банк Развития» по реализации Государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

Госпрограмма имеет региональную направленность и реализуется АКБ «ПЕРЕСВЕТ» в рамках утвержденных и выделенных квот в следующих субъектах Российской Федерации: Белгородской, Брянской, Волгоградской, Курской, Липецкой областях, Ямало-Ненецком автономном округе, Пензенской, Удмуртской областях, Москве и Московской области, Саратовской, Иркутской, Воронежской, Челябинской, Тверской, Ярославской и Орловской областях, Краснодарском крае.

Доходы за 2010 год, полученные в форме процентов по кредитам, предоставленным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и гражданам, превышают 3,5 млрд. рублей и занимают доминирующую позицию в общей структуре доходов Банка, прирост по отношению к доходам за 2009 год составил 15,5 %.

Операции на рынке ценных бумаг

При работе с долговыми ценными бумагами Банк отдает приоритет наиболее информационно прозрачным компаниям-эмитентам, занимающим ведущие позиции в реальном секторе экономики, а также имеющим высокую деловую репутацию и качество корпоративного управления, положительную кредитную историю выпуска и обслуживания долговых обязательств. Особое внимание Банком обращается на наличие долгосрочных кредитных рейтингов международных и ведущих российских рейтинговых агентств.

Деятельность Банка на рынке ценных бумаг представлена сделками с облигациями, включенными в Ломбардный список Банка России и ликвидными векселями крупных российских банков, финансовое положение которых оценивается как «хорошее», в том числе и на основе кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки по покупке - продаже котируемых облигаций, как на организованном рынке, так и на внебиржевом. В 2010 году Банк проводил операции, по которым передача ценных бумаг по первой части сделки осуществляется без прекращения признания ценных бумаг на основании критериев первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе (РЕПО).

В течение 2010 года Банк занимал активную позицию на финансовых рынках. Среднедневной оборот Банка по операциям с ценными бумагами на ММВБ составляет около 3 млрд. руб., в том числе по операциям РЕПО - более 1,5 млрд. руб. Общий объем операций, совершенных Банком в качестве Дилера на ММВБ в секции Государственных ценных бумаг в 2010 году составил 243 млрд. руб., увеличившись в более чем в 18 раз по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Общий объем операций, совершенных Банком на Фондовой секции ММВБ за 2010 год, превысил 148 млрд. руб., увеличившись в 40 раз по сравнению с прошлым отчетным периодом. В целом за 2010 год объем сделок по операциям с ценными бумагами составил более 390 млрд. руб., в том числе: по биржевым операциям РЕПО - 386 млрд. руб., по внебиржевым операциям с учтенными векселями - 630 млн. руб., операциям с инвестиционными паями - 660 млн. руб.

Банк осуществляет сотрудничество с управляющими компаниями в рамках непосредственного участия Банка в качестве инвестора закрытых региональных паевых инвестиционных венчурных фондов, созданных в рамках государственной поддержки развития малого и среднего предпринимательства по программам Министерства экономического развития РФ.

По состоянию на 1 января 2011 года Банк имеет долю участия в качестве соинвестора в следующих Фондах венчурных инвестиций:

— ЗПИФ «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Республики Башкортостан»; объем фонда 400 млн. руб., из которых 50 % - средства федерального и регионального бюджетов.
— ЗПИФ «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Челябинской области»; объем фонда 480 млн. руб., из которых 50 % - средства федерального и регионального бюджетов.
— ЗПИФ «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Калужской области»; объем фонда 480 млн. руб., из которых 50 % - средства федерального и регионального бюджетов.
— ЗПИФ «Отраслевой фонд внедрения нанотехнологий в металлургической промышленности; объем фонда 3 млрд. руб., из которых 50 % - средства Государственной корпорации «Российская корпорация нанотехнологий» (РОСНАНО).

10. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет на комплексной основе с учетом требований Банка России, современных отраслевых стандартов и в соответствии с «Концепцией Системы управления рисками в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)», утвержденной решением Совета директоров.

Текущая стратегия Банка основана на умеренно-консервативном подходе к оценке рисков. Внутренние нормативные документы Банка определяют политику в отношении рисков и порядок управления рисками на уровне системы управления рисками в целом, а также в отношении отдельных видов рисков. Банк организует эффективную систему отчетности о состоянии рисков, позволяющую принимать оперативные управленческие решения с учетом факторов рисков.

Банк организует свою деятельность с учетом связанных с ней рисков, в том числе финансовых и функциональных.

К основным видам рисков, связанных с различными операциями Банка относятся:

- риск потери ликвидности,
- процентный риск,
- ценовой риск,
- валютный риск,
- кредитный риск,
- риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем,
- операционный риск,
- информационный риск,
- правовой риск.

Риск потери ликвидности

Управление риском потери ликвидности Банк осуществляет в рамках Системы управления рисками ликвидности, включающей стратегическое, текущее, оперативное управление риском. Проводится мониторинг, оценка, анализ и контроль за состоянием рисков.

С целью минимизации риска ликвидности Банком проводятся следующие мероприятия:

- оценка уровня риска ликвидности на регулярной основе по результатам всех совершенных за период операций с учетом изменения внешн их условий (изменения рыночных котировок на активы в портфеле банка, изменения объема межбанковских ресурсов к привлечению);
- предварительный анализ влияния планируемых крупных сделок Банка на уровень ликвидности;
- сбалансирование активов и пассивов по объемам и срокам погашения;
- поддержание необходимого запаса ликвидных активов, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам;
- оперативное определение политики проведения операций на межбанковском рынке
- осуществление на постоянной основе контроля за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности.

Процентный риск

Способом управления процентным риском является предусмотренная в кредитных договорах возможность периодического пересмотра ставки по размещению денежных средств в зависимости от изменения ставки рефинансирования, установленной Банком России. Управление процентным риском Банком осуществляется с использованием комплексного мониторинга состояния процентных рисков, включая фактическую и перспективную структуру активов и пассивов.

Для минимизации процентного риска процентные ставки устанавливаются таким образом, чтобы ставка по размещению была выше ставки по привлечению при паритетных сроках. Минимально возможная величина такой разницы ставок определяется исходя из действующих норм обязательного резервирования средств и минимального уровня рентабельности операций.

Ценовой риск

Банк определяет ценовой риск как риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения цен на организованном рынке ценных бумаг. Основной целью управления ценовым риском является ограничение риска по операциям Банка с ценными бумагами, имеющими рыночные котировки.

Регулируя ценовой (фондовый) риск, Банк диверсифицирует активы, устанавливает лимиты на покупку ценных бумаг, на регулярной основе подтверждает и пересматривает лимиты, осуществляет расчет рыночного риска.

Валютный риск

Основной целью управления валютным риском является ограничение возможных потерь, связанных с неблагоприятными изменениями конъюнктуры валютных рисков, обеспечение в валютной структуре активов и пассивов Банка эффективного соотношения интересов доходности бизнеса и ограничения валютных рисков. Банком осуществляется стратегическое и операционное управление валютным риском, обеспечивая соблюдение требований Банка России и установленных внутренних лимитов в отношении величины валютных позиций.

Для управления валютным риском Банком проводятся следующие мероприятия:

- оценка уровня валютного риска по результатам всех совершенных за день операций и с учетом изменения ситуации на валютном рынке;
- предварительный анализ возможного влияния на уровень валютного риска планируемых крупных сделок.

Кредитный риск

Для Банка характерен высокий уровень концентрации кредитного риска. Система управления этим видом риска более объемная и жесткая, чем по другим рискам, присущим банковской деятельности.

Банк осуществляет анализ и ограничение принимаемых кредитных рисков на предварительном и последующем уровне, причем как в отношении отдельных заемщиков, так и в части концентрации рисковых позиций. В течение отчетного периода Банк осуществлял классификацию ссуд по кредитным рискам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)», утвержденного решением Совета директоров Банка.

В качестве контрагентов, подверженных вероятности невыполнения своих обязательств, Банк рассматривает:

- заемщиков по договорам кредитования;
- эмитентов ценных бумаг;
- дебиторов по дилерским сделкам;
- должников по валютным операциям.

С целью минимизации кредитного риска Банком проводится следующая работа:

- кредит выдается на основании профессионального с уждения с учетом рекомендаций Кредитного комитета после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, принимая во внимание его отраслевую принадлежность, кредитную историю, а также качество обеспечения ссуды;
- Правлением Банка устанавливаются лимиты кредитования конкретного заемщика или группы связанных заемщиков;
- на регулярной основе оценивается уровень кредитного риска по каждой конкретной ссуде и по кредитному портфелю в целом.

В целях снижения кредитного риска Банк стремится диверсифицировать кредитный портфель по различным признакам. В случае кредитования связанных заемщиков или заемщиков, оперирующих в одном секторе экономики, деятельность последних подлежит особо

тщательному и регулярному контролю. Кроме того, для снижения кредитного риска Банком используется система лимитов и ориентиров по объему и структуре задолженности, определяются требования по обеспечению обязательств заемщиков, организуется предварительный и последующий анализ контрагентов, включающий проверку достоверности кредитной истории, финансового состояния заёмщика, комплекта документов, необходимых для получения кредитов, формируется необходимая величина резервов на возможные потери.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

В настоящее время в Банке осуществляются все контрольные процедуры, предусмотренные действующим законодательством. Исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» обеспечивается полноценным функционированием Системы внутреннего контроля Банка.

Операционный риск

Операционный риск Банк определяет как риск потерь, вызванных неадекватными или ошибочными действиями персонала или операционных систем программного обеспечения, а также внешними факторами. Основным методом минимизации данного вида риска является проведение комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля по проверке соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения персональной ответственности за выполняемую работу.

С целью минимизации операционного риска, связанного с информационными системами, Банком реализуется комплекс мер по обеспечению информационной безопасности, используется высококачественное оборудование и лицензионное программное обеспечение, осуществляется тестирование автоматизированных систем и программного обеспечения до их ввода в эксплуатацию.

В целях снижения операционного риска, связанного с ошибочными действиями персонала, в Банке предусмотрены следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные и количественные ограничения рисков;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются с учетом необходимости соблюдения пруденциальных норм, установленных Банком России, требований, установленных действующим законодательством и традициями делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений.

Информационный риск

Для поддержания приемлемого уровня информационного риска Банком определены уровни ограничения доступа в информационную систему, ответственность должностных лиц, защита и периодичность проверок компьютерной сети.

Правовой риск

Основными условиями по минимизации данного риска являются направление Банка на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников Банка и применение в своей деятельности апробированных программных систем в области банковского законодательства.

Для управления всеми перечисленными рисками в Банке создана и постоянно совершенствуется система внутренних документов, регламентирующая действия подразделений и отдельных сотрудников в соответствии с требованиями Банка России и Политикой обеспечения информационной безопасности Банка.

11. Внутренний контроль

Внутренний контроль операций, проводимых Банком, осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке и направлен на управление принимаемыми Банком рисками, обеспечение порядка проведения операций и сделок, соблюдение требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев. Объектом системы внутреннего контроля является состояние системы принятия решений в банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности Банка целям, определенным его участниками и закрепленными соответствующими документами.

Служба внутреннего контроля отчитывается Совету Директоров в проделанной работе не реже 2 раз в год. В течение отчетного периода службой внутреннего контроля были проведены проверки практически всех направлений деятельности Банка.

12. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Внутренними нормативными документами Банка разработан и постоянно функционирует правовой механизм для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Сотрудники регулярно посещают семинары и курсы подготовки, Банком проводятся тренинги для повышения квалификации и изучения новых нормативных документов по данному вопросу.

13. Перспективы развития

Банк в своей деятельности ориентирован на активную работу с корпоративными клиентами, предприятиями среднего и мелкого бизнеса, а также частными предпринимателями. Конкурентными преимуществами Банка являются персональный подход и скорость принятия решений.

Банк планирует расширение кредитного портфеля за счет действующих клиентов путем более полного покрытия их потребностей в заемных ресурсах, разработки и внедрения новых кредитных продуктов, ипотечного кредитования. По прежнему будет уделяться большое внимание управлению рисками и поддержанию ликвидности.

Банк намерен придерживаться стратегии развития, принятой акционерами в 2010 году.

14. Соблюдение Кодекса корпоративного поведения

В 2010 году Банк в целом, Совет Директоров, Правление и сотрудники соблюдали Кодекс корпоративного поведения, что подтверждается результатами проверок, проводимых надзорными органами, аудитом, а также внутренними службами Банка.

15. События после отчетной даты

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного бухгалтерского баланса на 01.01.2011 года остатки, отраженные на балансовых счетах по учету доходов и

расходов № 706 «Финансовый результат текущего года», Банком перенесены на соответствующие балансовые счета по учету доходов и расходов прошлого года № 707 «Финансовый результат прошлого года», что и явилось первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты, имеющие существенное значение и влияние на финансовый рез ультат прошлого года, Банк в бухгалтерском учете отражал на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. Дата составления годового отчета ежегодно устанавливается приказом Президента Банка с учетом сроков проведения аудиторской проверки и общего годового собрания акционеров.

К корректирующим событиям после отчетной даты, которые могут существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялись процедуры банкротства или ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение 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 Банком при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат (премий) работникам, если у Банка по состоянию на отчетную дату имелась обязанность произвести данные выплаты;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- обнар уженные после отчетной даты существенные ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства или факты мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;
- получение после отчетной даты первичных документов, уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января 2011 года.

Завершающими записями по отражению событий после отчетной даты является перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль прошлого года».

16. Результаты инвентаризации, сведения о дебиторской, кредиторской и просроченной задолженности

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и приказом по Банку от 29.10.2010 г. № 84/Б была проведена годовая инвентаризация основных средств, материальных запасов

(включая запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания), нематериальных активов, денежных средств, бланков строгой отчетности и других ценностей, расчетных статей баланса, расчетов с дебиторами и кредиторами, требований и обязательств по срочным сделкам.

В ходе проведенной инвентаризации основных средств, хозяйственных материалов, нематериальных активов, арендованных основных средств, а также инвентаря и принадлежностей, списанных при передаче в эксплуатацию и учитываемых внесистемно в количественном учете, излишек и недостач не выявлено, расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не установлено.

В ходе проведенной инвентаризации денежных средств, бланков строгой отчетности и других ценностей, хранящихся в оборотной кассе и кассах вне кассового узла, излишек и недостач не выявлено, расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не установлено.

Для обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в конце 2010 года Банк проводил подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий:

- По всем счетам клиентов выданы выписки из лицевых счетов с остатками по состоянию на 1 января 2011 г. и проведена работа по получению от клиентов подтверждения сумм остатков по их счетам;
- Произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений при сверке не выявлено;
- Обязательства и требования по срочным сделкам по состоянию на 01.01.2011 г. сверены. Сделки имеют краткосрочный характер со сроком исполнения в первый рабочий день нового года;
- Переходящие остатки по счетам расчетов с дебиторами и кредиторами сверены и подтверждены документально.

По состоянию на 01.01.2011 года на балансе Банка числится дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, включая прочую дебиторскую задолженность, в размере 6 086 тыс. руб.

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями в размере 4 442 тыс. руб. носит текущий характер, реальна к взысканию и остатки подтверждены актами выверки расчетов.

Дебиторская задолженность в размере 187 600 руб. образовалась вследствие виновных действий кассира обменного пункта Семиной А.А.

В отношении задолженности кассира Семиной А.А. вынесено решение Мирового судьи участка № 142 района «Ново-Переделкино» ЗАО г. Москвы от 21.02.2005 г. о возмещении ущерба, причиненного Банку, в размере 255 600 руб.. По состоянию на 01.01.2011 г. данная задолженность погашена в размере 68 000 руб.

Учитывая, что дебиторская задолженность по недостаче денежных средств носит сомнительный характер, Банком начислен под указанную задолженность резерв на возможные потери на балансовом счете № 60324 «Резервы на возможные потери» в размере 100 %.

На балансовом счете № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам» имеется остаток по банковской гарантии № 871 от 10.06.2008 г. в размере 1 356 тыс. руб. В соответствии с решением Арбитражного суда г. Москвы от 21.04.2009 г. по делу № А40-4544/09-58-53 АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) уплатил денежные средства по вышеуказанной банковской гарантии, а также возместил расходы ЗАО «Инжиниринговая Корпорация «Трансстрой» по оплате государственной пошлины в размере 100 тыс. руб., что и отражено в составе дебиторской задолженности. В настоящее время Банком проводится работа по возврату указанных сумм.

Учитывая, что задолженность по выплаченным Банком суммам гарантии и расходов по оплате государственной пошлины носит сомнительный характер, под указанную задолженность начислен резерв на возможные потери на балансовом счете № 60324 «Резервы на возможные потери» в размере 100 %.

В связи с допущенными несоответствиями наименования получателя его счету, неверной правовой формой получателя или ее отсутствием и неверно указанными реквизитами получателя денежных средств, по состоянию на 01.01.2011 г. размер сумм, отраженных на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составляет 14 556 609,18 руб., который состоит из 14 361 715,61 руб. и 4 832,10 евро:

- 27.12.2010 г. п/п № 118 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 2 000 руб., которая 11.01.2011 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 27.12.2010 г. п/п № 11 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 195 000 руб., которая 11.01.2011 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 27.12.2010 г. п/п № 5 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 475 000 руб., которая 11.01.2011 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 28.12.2010 г. п/п № 375 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 7 080 руб., которая 12.01.2011 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 28.12.2010 г. п/п № 652 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 10 000 руб., которая 12.01.2011 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 28.12.2010 г. п/п № 55 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 20 000 руб., которая 12.01.2011 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 28.12.2010 г. п/п № 16 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 45 000 руб., которая 12.01.2011 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 29.12.2010 г. п/п № 675 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 56 800 руб., которая 12.01.2011 г. на основании сообщения SWIFT зачислена на расчетный счет получателя денежных средств;
- 29.12.2010 г. п/п № 100 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 424 000 руб., которая 13.01.2011 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 29.12.2010 г. п/п № 407 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 4 930 913,71 руб., которая 11.01.2011 г. на основании письма зачислена на расчетный счет получателя денежных средств;
- 29.12.2010 г. п/п № 403 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 8 047 174,90 р уб., которая 11.01.2011 г. на основании письма зачислена на расчетный счет получателя денежных средств;
- 30.12.2010 г. п/п № 88 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 4 000 руб., которая 14.01.2011 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 30.12.2010 г. п/п № 618 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 60 785 руб., которая 12.01.2011 г. на основании письма зачислена на расчетный счет получателя денежных средств;
- 31.12.2010 г. п/п № 61 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 83 962 руб., которая 17.01.2011 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 31.12.2010 г. сообщением SWIFT FGVN036500550500 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 4 832,10 евро, которая 11.01.2011 г. на основании письма зачислена на валютный счет получателя денежных средств.

Бухгалтерский учет имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения способом двойной записи. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в Банке отсутствуют. Бухгалтерский учет основывается на Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, утвержденных Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, других нормативных актах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам бухгалтерского учета в соответствии с рабочим планом счетов, утвержденным Президентом Банка.

Изменения в Учетную политику на 2011 год Банком могут вноситься в связи с внесением изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другие нормативные акты Банка России.

17. Заключительные положения

Существенными событиями в деятельности АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) в отчетном году являлись:

- Проведение двух дополнительных выпусков акций:
  - дополнительный выпуск обыкновенных именных акций объемом 130 миллионов рублей;
  - дополнительный выпуск привилегированных акций объемом 40 миллионов рублей по цене размещения 700 рублей за одну акцию.
- Увеличение Уставного капитала Банка, получение дополнительного эмиссионного дохода и заработанная в отчетном периоде прибыль позволили достичь уровня собственных средств (капитала) Банка размера 5 миллиардов 60 миллионов рублей.
- Повышение рейтинговой оценки с А «Высокий уровень кредитоспособности» на оценку А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности». Решением рейтингового комитета, утвержденным протоколом № 1519 от 08.12.2010 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило АКБ «Пересвет» (ЗАО) рейтинг кредитоспособности: А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности».
- Получение АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) статуса уполномоченного банка Министерства финансов Российской Федерации по размещению временно свободных денежных средств госкорпораций на депозитах кредитных организаций.
- Получение статуса уполномоченного банка Федеральной налоговой службы для принятия банковских гарантий в целях заявительного порядка возмещения НДС.
- Вступление в Ассоциацию российских банков (Регистрационный номер 1714 от 08 апреля 2010 года).
- Получение статуса уполномоченного банка Правительства Москвы.

При подготовке годового отчета Банк руководствовался Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У. Годовой бухгалтерский отчет представляется на утверждение Общего собрания акционеров в полном объеме.

В состав Годового отчета за 2010 год включены следующие документы:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Настоящая пояснительная записка.

Президент А.А.Швец

Главный бухгалтер С.М.Ломова

27

Общество с ограниченной ответственностью
«АЛЬФА-АУДИТ»

109147, г. Москва, ул. Марксистская, д.34, к.8,
Телефон/факс: 911-36-21

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**независимой аудиторской организации
Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬФА-АУДИТ»
о бухгалтерской отчетности, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности,
Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ»
(Закрытое акционерное общество),
подготовленной по итогам деятельности за 2010 год**

Москва 2011

Аудиторское заключение

о бухгалтерской отчетности, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности, Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) за 2010 год.

Адресуется: Акционерам и органам управления Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)

Сведения об аудируемом лице:

Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование: **АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)**

Государственная регистрация:
№ 2110 от 13.10.1992 г. зарегистрирован Главным Управлением Центрального Банка Российской Федерации по г. Москве.
ОГРН 1027739250285 от 25.09.2002 г. зарегистрирован Управлением МНС России по г. Москва.
Местонахождение: 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д.14

Сведения об аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬФА-АУДИТ»

Государственная регистрация:
№ 805.748 от 12.07.1995 г. зарегистрировано Московской регистрационной палатой.
ОГРН 1037700017662 от 13.01.2003 г.
Место нахождения : 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 34, корпус 8
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:
№ 471 в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи 10201002063 от 28.12.2009 г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности, АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) за период с 01 января 2010 г. по 31 декабря 2010 г. включительно.

Подтверждаемая бухгалтерская отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности, АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) за 2010 год:

- Отчет о финансовом положении;
- Отчет о прибылях и убытках;
- Отчет о совокупных доходах;
- Отчет об изменениях в собственном капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- Примечания к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценки риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор ООО «АЛЬФА-АУДИТ» Ильина И.Г.
« 20 » июня 2011 г.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
по Международным стандартам финансовой отчетности

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)

Оглавление

Отчет о финансовом положении 2
Отчет о прибылях и убытках 3
Отчет о совокупных доходах (фондах) 4
Отчет об изменениях в собственном капитале 5
Отчет о движении денежных средств 6
Примечания к финансовой отчетности 7
1. Основная деятельность Банка 7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 7
3. Основы представления отчетности 8-16
4. Принципы учетной политики 17-33
5. Денежные средства и их эквиваленты 33
6. Средства в других банках 34-35
7. Кредиты и дебиторская задолженность 35-40
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 40-43
9. Прочие активы 43
10. Основные средства 43
11. Средства других банков 43
12. Средства клиентов 44
13. Выпущенные долговые ценные бумаги 45
14. Прочие заемные средства 45
15. Прочие обязательства 45
16. Уставный капитал 46
17. Эмиссионный доход 46
18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды) 46
19. Процентные доходы и расходы 46-47
Процентные доходы 46
Процентные расходы 46-47
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) 47
20. Комиссионные доходы и расходы 47
Чистый комиссионный доход (расход) 47
21. Прочие операционные доходы 47
22. Административные и прочие операционные расходы 47
23. Налог на прибыль 47-47
24. Прибыль на акцию 48
25. Управление финансовыми рисками 48-61
26. Управление капиталом 61-62
27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты 62-63
Операционная аренда 62
Обязательства кредитного характера 63
Заложенные активы 63
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов 63-65
29. Операции со связанными сторонами 65
30. События после отчетной даты 66
31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства 66

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)

Отчет о финансовом положении

за 31 декабря 2010 года

в тысячах рублей

	Примечание	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 537 101	3 657 479
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		248 414	162 066
Средства в других банках	6,25,28	746 815	992 767
Кредиты и дебиторская задолженность	7,25,28	32 011 380	25 300 512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,25,28	5 823 778	1 037 935
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	8,25,28	0	1 632 355
Основные средства	10	27 576	25 355
Нематериальные активы	10	196	168
Текущее требование по налогу на прибыль		18 874	5 104
Отложенный налоговый актив		14 107	12 720
Прочие активы	9,25	24 167	24 257
Итого активов		**45 452 408**	**32 850 718**
Обязательства			
Средства других банков	11,25,28	2 716 480	8 013 215
Средства клиентов	12,25,28	32 325 695	15 736 999
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,25,28	5 049 691	4 578 060
Прочие заемные средства	14,28	1 212 312	1 842 948
Прочие обязательства	15,25	267 414	106 622
Текущее обязательство по налогу на прибыль		35 255	5 595
Итого обязательств		**41 606 847**	**30 283 439**
Собственный капитал			
Уставный капитал	16,26	755 895	585 895
Эмиссионный доход	17	708 600	468 600
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		56 095	91 264
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		2 324 971	1 421 520
Итого собственный капитал		**3 845 561**	**2 567 279**
Итого обязательств и собственного капитала		**45 452 408**	**32 850 718**

Президент
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) А.А.Швец

Главный бухгалтер С.М.Ломова

20 июня 2011 года.

Примечания на страницах с 7 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)

Отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

в тысячах рублей

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	19	3 871 872	3 420 908
Процентные расходы	19	(2 001 207)	(2 130 763)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		**1 870 665**	**1 290 145**
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,7,9,15	(367 663)	(323 805)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		**1 503 002**	**966 340**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		13 888	19 028
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(243 945)	(477 924)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		273 434	220 134
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		323	2 084
Комиссионные доходы	20	313 821	230 104
Комиссионные расходы	20	(24 744)	(25 189)
Прочие операционные доходы	21	40 503	10 261
Чистые доходы (расходы)		**1 876 282**	**944 838**
Административные и прочие операционные расходы	22	(586 276)	(506 878)
Прибыль (убыток) до налогообложения		**1 290 006**	**437 960**
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	23	(266 555)	(61 661)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	(702)
Прибыль (убыток) за период		**1 023 451**	**375 597**

Президент
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) А.А. Швец

Главный бухгалтер С.М. Ломова

20 июня 2011 года.

Примечания на страницах с 7 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)

Отчет о совокупных доходах

за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

в тысячах рублей

	Примечание	2010	2009
Прибыль (Уыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		1 023 451	375 597
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	(35 169)	240 585
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога			-
Совокупный доход за период		**988 282**	**616 182**

Президент
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) А.А. Швец

Главный бухгалтер С.М. Ломова

20 июня 2011 года.

Примечания на страницах с 7 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)

Отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

в тысячах рублей

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток за 31 декабря 2009 года	**585 895**	**468 600**	**91 264**	**1 421 520**	**2 567 279**
Увеличение Уставного капитала	170 000				**170 000**
Увеличение эмиссионного дохода		240 000			**240 000**
Совокупный доход			(35 169)	1 023 451	**988 282**
Выплаты целевого назначения				(120 000)	**(120 000)**
Остаток за 31 декабря 2010 года	**755 895**	**708 600**	**56 095**	**2 324 971**	**3 845 561**

Президент
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) А.А. Швец

Главный бухгалтер С.М. Ломова

20 июня 2011 года.

Примечания на страницах с 7 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

в тысячах рублей

	Примечание	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 811 702	3 451 956
Проценты уплаченные		(1 901 558)	(2 089 625)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		13 888	19 028
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(243 945)	(477 924)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		323	2 084
Комиссии полученные		313 821	230 104
Комиссии уплаченные		(24 744)	(25 189)
Прочие операционные доходы		40 505	10 367
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(580 166)	(505 110)
Уплаченный налог на прибыль		(267 942)	(63 346)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**1 161 884**	**552 345**
Изменение в операционных активов и обязательств			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банка)		(86 348)	(135 156)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		245 952	36 129
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(6 875 728)	(7 042 672)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(13 680)	174 025
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(5 296 735)	1 575 012
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		16 588 696	3 486 873
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		371 982	(449 546)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(72 085)	(150 204)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		**6 023 938**	**(1 953 194)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории имеющихся в наличии для продажи		(3 188 753)	671 363
Приобретение основных средств		(8 361)	5 091
Выручка от реализации основных средств		-	(702)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		**(3 197 114)**	**675 752**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		130 000	-
Эмиссия привилегированных акций		40 000	-
Эмиссионный доход		240 000	-
Привлечение прочих заемных средств		-	914 250
Возврат прочих заемных средств		(630 636)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		**(220 636)**	**914 250**
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		**273 434**	**220 134**
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**2 879 622**	**(143 058)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3 657 479	3 800 537
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		**6 537 101**	**3 657 479**

Президент АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) А.А. Швец
Главный бухгалтер С.М. Ломова

20 июня 2011года.

Примечания на страницах с 7 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

в тысячах рублей

1. Основная деятельность Банка

Данная отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) (далее – Банк).

АКБ «ПЕРЕСВЕТ»(ЗАО) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии № 2110, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) с 13.10.1992 года. Основным и видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, №42, ст.4699;№52, ст.6225; 2009, №48, ст.5731). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123100, г.Москва, Краснопресненская наб., 14.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к экономической ситуации.

Кроме того, сложившиеся рыночные условия по-прежнему ограничивают объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между покупателями и продавцами, заинтересованными в таких сделках. В результате этого, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости изменять рыночные корректировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волантильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие годы.

Далее указана балансовая и справедливая стоимость за 31 декабря 2010 года переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых еще не прекращено каким-либо иным образом:

	Балансовая стоимость (Амортизированная стоимость)		Справедливая стоимость	
	2010	2009	2010	2009
Муниципальные облигации	-	448 812	-	448 812
Корпоративные облигации	1 008 472	1 268 548	1 008 472	1 268 548
Итого	1 008 472	1 717 360	1 008 472	1 717 360

Далее указано признание прибыли или убытка после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

	Процентные доходы за вычетом убытка от обесценения, отраженные после переклассификации		Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были бы переклассифицированы	
	2010	2009	2010	2009
Муниципальные облигации	-	43 432	-	104 113
Корпоративные облигации	101 094	127 874	806	88 360
Итого	101 094	171 306	806	192 474

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2010 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).

  Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках.

  Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учетную политику или исправление ошибок.
  Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 не повлияет на его финансовую отчетность и не окажет воздействие на признание или оценку определенных операций и остатков.

- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее по тексту - МСФО (IFRS) 8) (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).

  Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке.

  МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности.

  Банк полагает, что МСФО (IFRS) 8 не повлияет на его финансовую отчетность.

- МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (далее по тексту - МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся 01 января 2009 года или после этой даты).
  Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива.

  Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата.

Банк полагает, что МСФО (IAS) 23 не повлияет на его финансовую отчетность.

- «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации, - изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2009 года или после этой даты).

  Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты.

  Банк полагает, что данное изменение не повлияет на его финансовую отчетность.

- Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» - «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» (пересмотрены в мае 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2009 года или после этой даты).

  В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций.

  Банк полагает, что данное изменение не повлияет на его финансовую отчетность.

- «Условия вступления в долевые права и аннулирование» - Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (выпущены в январе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2009 года или после этой даты).

  Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевых инструментов не являются условиями вступления в долевые права.

  Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково.

  Банк полагает, что МСФО (IFRS) 3 не повлияет на его финансовую отчетность.

- Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2009 года или после этой даты; в первом году применения организация может не предоставлять сравнительную информацию для раскрытий, требуемых данными изменениями).

Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных.

Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски.

Банк полагает, что МСФО (IFRS) 7 не повлияет на его финансовую отчетность, но приведет к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности будет более подробной.

- Изменения к КИМФО (IFRIC) 9 «Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Встроенные производные финансовые инструменты» (выпущены в марте 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты).

  Данные изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно.

  Банк полагает, что изменение к КИМФО (IFRIC) 9 не повлияет на его финансовую отчетность.

- В МСФО (IAS) 20 было внесено изменение (вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты), согласно которому займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно МСФО (IAS) 20.

  Банк полагает, что изменение в МСФО (IAS) 20 не повлияет на его финансовую отчетность.

- Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (выпущена в июне 2007 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 июля 2008 года или после этой даты).

  В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование.

- Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 «Соглашения по возведению недвижимости» (вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2009 года или после этой даты).

  Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если

договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства.

Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО (IAS) 18 «Выручка», и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18.

- Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 «Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность» (выпущена в июле 2008 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 октября 2008 года или после этой даты).

  Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций.

- Интерпретация КИМФО (IFRIC) 18 «Получение активов от клиентов» (выпущена в январе 2009 года).

  Данная интерпретация должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 01 июля 2009 года или после этой даты.

  В данной интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым организация получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться организацией либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг.

Банк полагает, что новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 13, 15, 16 и 18 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2008 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил ***первый сборник*** изменений к МСФО главным образом с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения.

Изменения, включенные в «Усовершенствования МСФО», не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся 01 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк ещё не принял досрочно:

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2010 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты).

  Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как

данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты).

  Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток.

  При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации.

  Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками.

  Кроме того, в МСФО (IAS) 27 указывается, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией.
  На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости.

  Банк полагает, что МСФО (IAS) 27 не повлияет на его финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» (далее - МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 июля 2009 года или после этой даты).

  Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает пользователям его понимание.

  Банк полагает, что МСФО (IFRS) 1 не повлияет на его финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 01 июля 2009 года или после этой даты).

  Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета.

  Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости.

  Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций.

Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила.

Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов.

Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил.

Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения.

Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила.

Банк полагает, что МСФО (IFRS) 3 не повлияет на его финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты).

  МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

  Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты.

  Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

  В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, непредназна-ченных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

  Банк полагает, что МСФО (IFRS) 9 не повлияет на его финансовую отчетность.

- Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 июля 2009 года или после этой даты).

  Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.

Банк полагает, что изменения к МСФО (IFRS) 39 не повлияют на его финансовую отчетность.

- Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 февраля 2010 года или после этой даты).

  В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты.

  Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

  Банк полагает, что изменения к МСФО (IFRS) 32 не повлияют на его финансовую отчетность.
- Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» (выпущены в июле 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2010 года или после этой даты).

  Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикции, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности.

  Банк полагает, что изменения к МСФО (IFRS) 1 не повлияют на его финансовую отчетность.

- Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» - «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами» (выпущены в июне 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2010 года или после этой даты).

  Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов.

  Банк полагает, что изменения к МСФО (IFRS) 2 не повлияют на его финансовую отчетность.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил ***второй сборник*** изменений к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок.

В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения.

Изменения, включенные в «Усовершенствования МСФО», не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, за исключением

следующих изменений, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано далее:

- изменение к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее - МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5.

  Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности.

  Банк полагает, что данное изменение не окажет влияния на финансовую отчетность.

- изменение к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений.

  Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк продолжит раскрывать данную информацию.

- изменение к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- изменение к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования.

  Изменение не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

- Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам» (выпущена в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 июля 2009 года или после этой даты).

  Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка.

  В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью.

  В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не

обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуется корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях.)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

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

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

более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.
Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.
В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:
- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.
Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда она:
- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.
Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.
Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.
Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и

отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.
Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

а) размещений "овернайт";

б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости.
Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.
В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.
Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.
Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:
a) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
b) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
c) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.
Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.
Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.
Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.
Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

4.10 Векселя приобретенные.

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и в последствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк

классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.
Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.
Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.
Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.
В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.
Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.
При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".
Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).
Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.13. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

здания от 0.29% до 1.67% в год;

оборудование от 0.42% до 4% в год (может потребоваться более чем одна группа);

транспортные средства от 1.18% до 2.71% в год;

улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в

соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.
Земля не подлежит амортизации.

4.14 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.
Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Нематериальные активы имеют ограниченные и неограниченные срокии полезного использования.

4.15. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.
Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.
(При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КИМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в сделке отношений аренды» (далее КИМФО(IFRIC) 4).)

4.16. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).
Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и не дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в консолидированном отчете о прибылях и убытках.
Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания

дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.5 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

4.17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.18. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.19. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его

предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.
Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.20. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.
Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.21. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.
Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.
Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.21. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.
Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.
Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.23. Налог на прибыль

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.
Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.
Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.
Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.
Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:
- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.
Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:
- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке,

которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.
Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.
Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.
Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

4.24. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.
Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.
Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.
Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.
Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.
Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в консолидированном отчете о прибылях и убытках.
За 31 декабря 2010 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по

счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США (2009 г. 30,2442 рубля за 1 доллар США), 40,3331 рубля за 1евро (2009 г. 43,3883 рубля за 1 евро).

4.25 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:
- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью консолидированного баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

4.26. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в

последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.
Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.27. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.
Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.28. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.
Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.29. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.
При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2009
Наличные средства	1 422 402	1 076 949
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	3 007 177	1 305 260
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	54 728	61 705
Корреспондентские счета в иностранных банках	1 799 523	1 201 865
Счета в небанковских кредитных организациях	251 586	1 104
Счета участников ОР РЦБ	1 685	10 596
Итого денежных средств и их эквивалентов	**6 537 101**	**3 657 479**

6. Средства в других банках

	2010	2009
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	9	9
Кредиты и депозиты в иностранных банках	427 556	471 821
Кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	134 046	18 982
Средства размещенные в банках Российской Федерации	199 355	516 106
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(14 151)	(14 151)
Итого средств в других банках	**746 815**	**992 767**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за 2010 год.

	2010 Кредиты и депозиты в других банках	2009 Кредиты и депозиты в других банках
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	(14 151)	(14 000)
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	-	(151)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	**(14 151)**	**(14 151)**

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 746 815 тысяч рублей (2009г.: 992 767 тысяч руб.).

Ниже в таблице представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010г.

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	4 876	4 876
- в других российских банках	314 383	314 383
- в крупных банка стран ОЭСР	427 556	427 556
- в других банках	-	-
Итого текущих и необесцененных	**746 815**	**746 815**
Индивидуально обесцененные		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	14 151	14 151
Итого индивидуально обесцененные	14 151	14 151
Средства в других банках до вычета резерва	**760 966**	**760 966**
Резерв под обесценение средств в других банах	**(14 151)**	**(14 151)**
Итого средств в других банках	**746 815**	**746 815**

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года.

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	4 840	4 840
- в других российских банках	516 106	516 106
- в крупных банка стран ОЭСР	471 821	471 821
- в других банка	-	-
Итого текущих и необесцененных	**992 767**	**992 767**
Индивидуально обесцененные		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	14 151	14 151
Итого индивидуально обесцененные	14 151	14 151
Средства в других банках до вычета резерва	**1 006 918**	**1 006 918**
Резерв под обесценение средств в других банах	**(14 151)**	**(14 151)**
Итого средств в других банках	**992 767**	**992 767**

В течение 2010 года в отчете о прибылях и убытках была отражена прибыль в сумме 1 614 тысяч рублей (2009 г.: 2 877 тысяч рублей), связанная с предоставлением средств другим банкам по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2010 года у Банка были остатки денежных средств Bank of New York, COMMERZBANK AG (2009 г.: Bank of New York,) с общей суммой средств, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 427 556 тысяч рублей (2009 г.: 471 821 тысяч рублей), или 57,25% от общей суммы средств в других банках (2009 г.: 47,50%).

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 746 815 тысяч рублей (2009 г.: 992 767 тысяч рублей). Примечание № 28.

Географический анализ и анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечание № 25.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2010	2009
Корпоративные кредиты	19 209 619	17 600 691
Кредиты субъектов малого предпринимательства	11 468 405	7 612 324
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2 508 280	1 206 600
Ипотечные жилищные кредиты	109 107	21 055
Просроченные кредиты	244 796	170 986
Прочая дебиторская задолженность	8 798	1 355
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(1 537 625)	(1 312 499)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**32 011 380**	**25 300 512**

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Просроченные кредиты	Прочая дебиторская задолженность	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	**(462 722)**	**(470 144)**	**(206 884)**	**(408)**	**(170 986)**	**(1 355)**	**(1 312 499)**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(111 462)	65	(22 980)	(17 117)	(73 632)	0	**(225 126)**
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	**(574 184)**	**(470 079)**	**(229 864)**	**(17 525)**	**(244 618)**	**(1 355)**	**(1 537 625)**

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Просроченные кредиты	Прочая дебиторская задолженность	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2009 года	**(591 696)**	**(1 669)**	**(187 305)**	**(341)**	**(194 323)**	**0**	**(975 334)**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	128 974	(468 475)	(19 579)	(67)	23 337	(1 355)	**(337 165)**
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года	**(462 722)**	**(470 144)**	**(206 884)**	**(408)**	**(170 986)**	**(1 355)**	**(1 312 499)**

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	13 531 441	40,33	10 376 534	38,99
Финансы	2 685 945	8,01	4 070 828	15,30
Недвижимость	3 962 300	11,81	4 259 113	16,00
Строительство	5 317 989	15,85	3 971 344	14,92
Промышленность	2 369 952	7,06	1 554 535	5,84
Транспорт	345 340	1,03	162 415	0,61
Сельское хозяйство	609 718	1,82	437 030	1,64
Услуги	1 970 561	5,87	-	-
Частные лица	2 638 548	7,86	1 236 377	4,65
Прочие	117 211	0,36	544 835	2,05
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**33 549 005**	**100**	**26 613 011**	**100**

На 31 декабря 2010 года Банк имеет 34 заемщика с общей суммой выданных им кредитов свыше 300 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 16 995 424 тыс.

руб. или 50,66 % от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. За 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 32 011 380 тысяч рублей (2009 г.: 25 300 512 тысяч рублей). Примечание № 28.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечание № 25.

Предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	3 170 125	2 351 033	360 420		8 798	**5 890 376**
Кредиты обеспеченные:	16 123 553	9 256 947	2 169 022	109 107		**27 658 629**
- требованиями к банку и денежными средствами	1 697 934	1 400	964 989			**2 664 323**
- обращающимися ценными бумагами						
- недвижимостью	10 125 545	6 036 975	1 111470	109 107		**17 383 097**
- оборудованием и транспортными средствами	1 200 607	941 715	38 884			**2 181 206**
- прочими активами	587 519	65 233	30 224			**682 976**
- поручительствами и банковскими гарантиями	2 511 948	2 211 624	23 455			**4 747 027**
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**19 293 678**	**11 607 980**	**2 529 442**	**109 107**	**8 798**	**33 549 005**

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	2 852 783	461 448	367 915	649	1 355	**3 684 150**
Кредиты обеспеченные:	14 832 966	7 228 082	847 407	20 406		**22 928 861**
- требованиями к банку и денежными средствами	1 442 116	250 812	359			**1 693 287**
- обращающимися ценными бумагами						
- недвижимостью	9 215 897	4 608 095	802 818	16 706		**14 643 516**
- оборудованием и транспортными средствами	1 829 005	605 842	15 639	3700		**2 454 186**
- прочими активами	270 968	465 638	20 150			**756 756**
- поручительствами и банковскими гарантиями	2 074 980	1 297 695	8 441			**3 381 116**
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**17 685 749**	**7 689 530**	**1 215 322**	**21 055**	**1 355**	**26 613 011**

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности

и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	1 395 109	507 349	673 274	16 430		**2 592 162**
- крупные новые заемщики	9 342 740	7 496 336	1 063 851	92 677	7 443	**18 003 047**
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	431 501					**431 501**
- кредиты субъектам малого предпринимательства						
- кредиты пересмотренные в 2010 году	8 040 269	3 464 720	771 155			**12 276 144**
Итого текущих и необесцененных	**19 209 619**	**11 468 405**	**2 508 280**	**109 107**	**7 443**	**33 302 854**
Просроченные, но не обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			363			**363**
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
- с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого просроченных, но необесцененных			363			**363**
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней			665			**665**
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		16 253				**16 253**
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		46 174	11 547			**57 721**
- с задержкой платежа свыше 360 дней	84 059	77 149	8 586		1 355	**171 149**
Итого индивидуально обесцененных	**84 059**	**139 576**	**20 798**		**1 355**	**245 788**
Общая сумма кредитов	**19 293 678**	**11 607 980**	**2 529 442**	**109 107**	**8 798**	**33 549 005**

и дебиторской задолженности до вычета резерва						
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	**(658 243)**	**(609 654)**	**(250 848)**	**(17 525)**	**(1 355)**	**(1 537 625)**
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**18 635 435**	**10 998 326**	**2 278 594**	**91 582**	**7 443**	**32 011 380**

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года.

	Корпоративные кредиты	**Кредиты субъектов малого предпринимательства**	**Потребительские кредиты**	**Ипотечные кредиты**	**Прочая дебиторская задолженность**	**Итого**
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	9 706 453					**9 706 453**
- крупные новые заемщики	869 544					**869 544**
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	764 831					**764 831**
- кредиты субъектам малого предпринимательства	4 806 335					**4 806 335**
- кредиты пересмотренные в 2009 году	3 323 048	2 805 941	190 112	13 619	**1 355**	**6 332 720**
Итого текущих и не обесцененных	**19 470 211**	**2 805 941**	**190 112**	**13 619**	**1 355**	**22 479 883**
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			2 651			**2 651**
- с задержкой платежа свыше 360 дней	85 059	77 205	6 071		1 355	**169 690**
Итого индивидуально обесцененных	**85 059**	**77 205**	**8 722**		**1 355**	**172 341**
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	**19 555 270**	**77 205**	**198 834**	**13 619**	**1 355**	**22 652 224**
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	**(776 273)**	**(181 847)**	**(12 499)**	**(272)**	**(1 355)**	**(972 246)**
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**18 778 997**	**2 701 299**	**186 335**	**13 347**	**0**	**21 679 978**

Далее предоставлена информация о справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской

задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные					
- требованиями к Банку и денежными средствами					
- обращающимися ценными бумагами					
- недвижимостью	486 000	121 721	6 395		**614 116**
- оборудованием и транспортными средствами		13 500	6 966		**20 466**
- прочими активами					
- поручительствами и банковскими гарантиями		25 835	5 696		**31 531**
Итого	**486 000**	**161 056**	**19 057**		**666 113**

Ниже предоставлена информация о справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные					
- требованиями к Банку и денежными средствами					
- обращающимися ценными бумагами					
- недвижимостью		25 000			**25 000**
- оборудованием и транспортными средствами		13 600	5 776		**19 376**
- прочими активами					
- поручительствами и банковскими гарантиями			5 696		**5 696**
Итого		**38 600**	**11 472**		**50 072**

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	2010	2009
Российские государственные облигации	2 389 432	-
Муниципальные облигации	588 309	103 800
Корпоративные облигации	1 815 064	394 525
Векселя	204 947	98 588
Итого долговых ценных бумаг	**4 997 752**	**596 913**
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	814 388	-
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	11 638	441 022
Итого долевых ценных бумаг	**826 026**	**441 022**
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**5 823 778**	**1 037 935**

В составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, числятся:

- государственные облигации, выпущенные Министерством финансов РФ.
Эффективная доходность облигаций к погашению составляет 6,85%- 12% годовых.

- облигации муниципальных органов власти, выпущенные Правительством Москвы и Администрацией Московской области.
Эффективная доходность облигаций к погашению составляет 8%- 10% годовых.

- облигации крупных Российских корпораций, выпущенные Агентством по жилищному ипотечному кредитованию и ОАО «Российские железные дороги»
Эффективная доходность облигаций к погашению составляет 7,4%- 15% годовых.

- облигации российских кредитных организаций, выпущенные ОАО «Газпромбанк», ОАО Банк ВТБ, ОАО «Россельхозбанк», и др.
Эффективная доходность облигаций к погашению составляет 7,1%-9,25% годовых.

- векселя российских кредитных организаций, выпущенные СБ РФ, ОАО «Газпромбанк» и др..

Векселя не имеют котировок на активном рынке и их справедливая стоимость определена дисконтированием будущих денежных потоков.

Долевые ценные бумаги представлены инвестиционными паями закрытых паевых инвестиционных фондов: «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Челябинской области», «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Республики Башкортостан», «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Калужской области», акции ЗАО УК «Сберинвест».

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи составила 5 823 778 тысяч рублей. (2009г.: 1 037 935 тысяч рублей). Примечание № 28.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные					
Российские государственные	2 389 432	-	-	-	**2 389 432**
Российских муниципальных органов власти	-	588 309	-	-	**588 309**
Крупных российских корпораций	-	-	665 495	-	**665 495**
Кредитных организаций			1 149 569	204 947	**1 354 516**
Итого текущих и необесцененных	**2 389 432**	**588 309**	**1 815 064**	**204 947**	**4 997 752**
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**2 389 432**	**588 309**	**1 815 064**	**204 947**	**4 997 752**

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные				

Российских муниципальных органов власти	103 800	-	-	**103 800**
Крупных российских корпораций	-	207 353	-	**207 353**
Кредитных организаций	-	187 172	98 588	**285 760**
Итого текущих и необесцененных	**103 800**	**394 525**	**98 588**	**596 913**
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**103 800**	**394 525**	**98 588**	**596 913**

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Текущие и не обесцененные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения, а так же анализ процентных ставок представлены в Примечании № 25.

Информация о перклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

	2010	2009
Муниципальные облигации	-	632 211
Корпоративные облигации	-	1 000 144
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи,переданные без прекращения признания	**-**	**1 632 355**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные			
Российских муниципальных органов власти	632 211	-	**632 211**
Крупных российских корпораций	-	208 860	**208 860**
Кредитных организаций	-	791 284	**791 284**
Итого текущих и необесцененных	**632 211**	**1 000 144**	**1 632 355**
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	**632 211**	**1 000 144**	**1 632 355**

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи составила 0 тысяч рублей. (2009г.: 1 632 355 тысяч рублей). Примечание № 28.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения, а так же анализ процентных ставок представлены в Примечании № 25.

9. Прочие активы

	2010	2009
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 730	3 939
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	4 181	3 690
Прочее	17 377	19 000
За вычетом резерва под прочие активы	(2 121)	(2 372)
Итого прочих активов	**24 167**	**24 257**

В 2010 году, на основании решения Совета Директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) о признании к нереальной для взыскания дебиторской задолженности, с баланса Банка за счет резерва, созданного на возможные потери была списана безнадежная к взысканию дебиторская задолженность в сумме 101 тыс. рублей.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании № 25.

10. Основные средства

	Основные средтва	Капитальные вложения	НМА	Итого
Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2009 года	**25 355**	**-**	**168**	**25 523**
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31 декабря 2009 года	73 964	-	195	74 159
Поступления	9 033	1 790	156	10 979
Выбытия	(3 106)	-		(3 399)
Остаток на 31 декабря 2010 года	**79 891**	**1 790**	**351**	**82 032**
Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2009 года	(48 609)	-	(27)	(48 636)
Начисленная амортизация за отчетный период	(8 328)	-	(128)	(8 456)
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам	2 832	-		2 832
Остаток на 31 декабря 2010 года	**(54 105)**	**-**	**(155)**	**((54 260)**
Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2010 года	**25 786**	**1 790**	**196**	**27 772**

11. Средства других банков

	2010	2009
Привлеченные межбанковские кредиты и депозиты	2 716 480	2 036 333
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	-	4 533 389
Прочие средства, полученные от Банка России	-	1 443 493
Итого средств других банков	**2 716 480**	**8 013 215**

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 2 716 480 тысяч рублей (2009 г.: 8 013 215 тысяч рублей). Примечание № 28.

Географический анализ и анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании № 25.

12. Средства клиентов

	2010	2009
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	1 196 856	1 123 175
- срочные депозиты	60 908	1 000 000
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	10 676 586	8 025 365
- срочные депозиты	14 428 501	1 847 826
Физические лица		
- текущие счета (вклады до востребования)	834 324	629 867
- срочные вклады	4 913 931	2 913 399
Прочие	214 589	197 367
Итого средств клиентов	**32 325 695**	**15 736 999**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	17 263	0,05	1 000 200	6,36
Промышленность	690 418	2,14	216 093	1,37
Производство	362 479	1,12	120 064	0,76
Добыча полезных ископаемых	35 444	0,11	29 905	0,19
Энергетика	15 217 072	47,07	2 957 513	18,79
Общественные объединения	1 240 502	3,84	1 122 975	7,14
Сельское хозяйство	31 506	0,10	68 991	0,44
Недвижимость	331 659	1,03	262 626	1,67
Строительство	1 605 471	4,97	934 971	5,94
Архитектура	145 429	0,45	-	-
Торговля	1 620 201	5,01	906 022	5,76
Страхование	222 144	0,69	211 085	1,34
Финансовая деятельность	3 041 909	9,41	1 125 165	7,15
Услуги	340 323	1,05	1 005 216	6,39
Лизинг	8 981	0,03	456	-
Выставочная деятельность	763 665	2,36	2 050 169	13,03
Культура и искусство	19 041	0,06	3 662	0,02
Издательство	202 150	0,63	14 887	0,09
Транспорт и связь	29 769	0,09	27 282	0,17
Физические лица	5 962 431	18,44	3 543 266	22,52
Прочие	437 838	1,35	136 451	0,87
Итого средств клиентов	**32 325 695**	**100**	**15 736 999**	**100**

На 31 декабря 2010 года Банк имеет 23 клиента с остатками свыше 100 000 тыс. руб. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 8 199 010 тыс. руб., или 25,36% средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 32 325 695 тысяч рублей (2009 г.: 15 534 632 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании № 25.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2010	2009
Векселя	4 851 916	4 334 635
Депозитные сертификаты	197 775	8 983
Сберегательные сертификаты	-	234 442
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	**5 049 691**	**4 578 060**

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 5 049 691 тысяч рублей (2009 г.: 4 578 060 тысяч рублей). Примечание № 28.
Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании № 25.

14. Прочие заемные средства

	2010	2009
Субординированный кредит	1 212 312	1 238 064
Срочные заемные средства	-	604 884
Итого прочих заемных средств	**1 212 312**	**1 842 948**

Субординированный кредит в сумме:

- 120 737 тысяч рублей привлечен банком по договору №2 от 23.12.2002 года с ДОУСОН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Кипр) сроком погашения 22.12.2010 года и в соответствии с соглашением б/н от 22.04.2009 года к договору №2 от 23.12.2002 года срок погашения установлен - 23.12.2015год.

- 500 000 тысяч рублей привлечен банком по договору № 3-СЗ от 15.03.2009 года с ООО «ПКФ «ВИКТРИЯ-5» на срок по 15.07.2016 года.

- 2 400 тысячи долларов США привлечен банком по договору № 137/01 от 27.06.2001 года с Ejerid Enterprises Ltd (Кипр) на срок до 25.06.2011 года и в соответствии с дополнительным соглашением №3 от 20.09.2008г. к договору № 137/01 от 27.06.2001г. банком привлечены дополнительно заемные средства в сумме 5 100 тысяч долларов США на срок до 30.06.2013г. В соответствии с Соглашением №5 от 17.04.2009г. срок погашения установлен – 30.06.2015 года.

- 9 000 тысяч ЕВРО привлечен банком по договору № 4СЗ от 23.09.2009 года с ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР» на срок по 23.07.2016 года.

Выше перечисленные заемные денежные средства были включены банком в качестве субординированных кредитов в расчет собственных средств (капитала) по РПБУ – отчетности.
По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость субординированного долга составила 1 212 312 тысячи рублей (2009г.: 1 238 064 тысяч рублей). Примечание № 28.

15. Прочие обязательства

	2010	2009
Резервы по оценочным обязательствам	221 034	78 347
Прочие	46 380	28 275
Итого прочих обязательств	**267 414**	**106 622**

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании № 25.

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2010			2009		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	4 100 000	0.1	410 000	2 800 000	0,1	280 000
Привилегированные акции	1 324 000	0.1	132 400	924 000	0,1	92 400
Инфляционная корректировка			213 495			213 495
Итого уставный капитал			755 895			585 895

17. Эмиссионный доход

	2010	2009
Эмиссионный доход	708 600	468 600
Итого эмиссионный доход	**708 600**	**468 600**

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	Примечание	2010	2009
Прибыль (Уыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		1 023 451	375 597
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(35 169)	240 585
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога			-
Совокупный доход за период		**988 282**	**616 182**

19. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы

	2010	2009
Кредиты и дебиторская задолженность	3 540 975	3 068 957
Долговые финансовые активы,имеющиеся в наличии для продажи	315 652	342 581
Средства в других банках	6 021	26
Корреспондентские счета в других банках	9 224	9 344
Итого процентных доходов	**3 871 872**	**3 420 908**

Процентные расходы

	2010	2009
Срочные депозиты юридических лиц	(367 455)	(212 717)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(530 609)	(626 694)
Прочие заемные средства	(99 595)	(158 122)
Срочные вклады физических лицд	(334 557)	(265 305)
Срочные депозиты банков	(178 619)	(78 930)
Средства, привлеченные от Банка России	(199 093)	(586 728)
Текущие (расчетные) счета	(289 632)	(191 351)

Прочие	(1 647)	(10 916)
Итого процентных расходов	**(2 001 207)**	**(2 130 763)**
Чистые процентные доходы(чистые процентные расходы)	**1 870 665**	**1 290 145**

20. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы

	2010	2009
Комиссия по выданным гарантиям	145 745	91 264
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	81 660	55 547
Комиссия за инкассацию	6 291	4 946
Прочие	80 125	78 347
Итого комиссионных доходов	**313 821**	**230 104**

Комиссионные расходы

	2010	2009
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(6 623)	(5 311)
Прочие	(18 121)	(19 878)
Итого комиссионных расходов	**(24 744)**	**(25 189)**
Чистые доходы (расходы)	**289 077**	**204 915**

21. Прочие операционные доходы

	2010	2009
Прочие операционные доходы	40 503	10 261
Итого прочих операционных доходов	**40 503**	**10 261**

22. Административные и прочие операционные расходы

	2010	2009
Расходы на персонал	(211 673)	(189 635)
Арендная плата	(77 053)	(82 142)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(12 235)	(10 550)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(46 095)	(33 531)
Административные расходы	(9 348)	(6 803)
Амортизация основных средств	(8 328)	(9 467)
Расходы по страхованию	(172 051)	(131 577)
Реклама и маркетинг	(2 236)	(1 690)
Прочие	(47 257)	(41 483)
Итого административных и прочих операционных расходов	**(586 276)**	**(506 878)**

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010	2009
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(267 942)	(63 346)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 387	1 685
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	**(266 555)**	**(61 661)**

Российские юридические лица должны самостоятельно отчитываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации. Начиная с 1 января 2002 года налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

Ниже приводится сравнение фактически сложившегося налога на прибыль по МСФО и теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанной путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в российском законодательстве.

	2010	2009
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	**1 290 006**	**437 960**
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20% (24%)	**(258 001)**	**(87 592)**
Налоговый эффект от постоянных разниц	8 554	25 931
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	**(266 555)**	**(61 661)**

Отложенный налоговый актив (требование) – это причитающаяся к получению в будущем сумма налога на прибыль в отношении временных разниц.

Ниже представлен анализ отложенных налоговых требований и обязательств:

	2010	2009
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц		
РВПС МСФО	18 239	14 589
Проценты по депозитам		
Амортизация дисконта по выпущенным векселям		
Отложенные налоговые требования	**18 239**	**14 589**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц		
Основных средств	(52)	(146)
Амортизация дисконта по учтенным векселям	(3)	(11)
Амортизация дисконта по выпущенным векселям	(4 077)	(1 712)
Отложенные налоговые обязательства	**(4 132)**	**(1 869)**
Отложенные налоговые требования, нетто	**14 107**	**12 720**

Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны, а прецеденты были созданы лишь по некоторым спорным вопросам. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами и различными их подразделениями, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Все это приводит к тому, что в Российской Федерации уровень налоговых рисков значительно превышает уровень, который считается нормальным для стран с более развитой системой налогообложения.

24. Прибыль на акцию

Согласно МСФО 33, компания, у которой нет ни обыкновенных акций, ни конвертируемых в них контрактов, свободно обращающихся на рынке, не обязана раскрывать информацию о прибыли на акцию.

25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно

обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску.
Систему управления кредитными рисками (СУКР) в целом Банк определяет:

- **Кредитные риски** – как риски возникновения у Банка потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств.
- **Концентрационные кредитные риски** – как риски возникновения у Банка потерь в связи с концентрацией кредитных обязательств, в т.ч. в рамках одной отрасли, региона или страны.

Система управления кредитными рисками Банка реализуется на 2 уровнях:
- на уровне совокупного кредитного портфеля Банка;
- на уровне отдельных операций (сделок) кредитного характера.

Управление кредитными рисками на уровне совокупного портфеля дополняется системой управления концентрационными кредитными рисками, реализуемой в соответствии с Положением об управлении концентрационными кредитными рисками в Акционерном коммерческом банке содействия благотворительности и духовному развитию отечества "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО).
Система управления кредитными рисками Банка включает:

- определение политики в отношении кредитного риска, принципов управления данным видом рисков;
- определение системы полномочий и основных параметров процедуры принятия кредитных рисков в целом и в разрезе основных видов операций;
- определение конкретных параметров системы лимитов, ограничений и ориентиров по принятию кредитных рисков;
- предварительную проверку рассматриваемых Банком операций кредитного характера на соответствие установленным критериям;
- учет рыночного уровня процентных ставок и уровня риска конкретной операции при определении приемлемых стоимостных условий;
- формирование адекватного обеспечения принимаемых рисков;
- осуществление и оформление операций в соответствии с установленными требованиями, в т.ч. в части управления кредитными рисками;
- контроль за соблюдением процедур, полномочий, лимитов, ограничений и ориентиров по принятию кредитных рисков;
- регулярный анализ принятых кредитных рисков, включая:
  - портфельный мониторинг кредитных и концентрационных рисков;
  - мониторинг финансового состояния и уровня кредитных рисков по отдельным заемщикам (операциям) и состояния обеспечения по кредитному портфелю Банка;
- формирование и поддержание адекватной величины резервов на возможные потери;
- организацию работы с заемщиками в случае ухудшения качества задолженности;
- порядок списания нереальной к взысканию задолженности;
- контроль состояния рисков и системы управления с точки зрения ее эффективности и адекватности бизнес-потребностям Банка.

В качестве основных инструментов управления кредитными рисками Банка рассматривает:
- лимитирование принимаемых рисков;
- обеспечение;

- диверсификацию рисков на портфельном уровне;
- мониторинг принятых рисков;
- резервирование;

а также обеспечение надлежащего качества комплекса процедур сопровождения кредитных операций, включая анализ рисков, оформление, учет, контроль и т.п.

Для обеспечения полноты СУКР Банк осуществляет регулярный анализ структуры всех своих операций (при введении новых продуктов и бизнес-процессов и при разработке и актуализации регламентирующих их внутренних нормативных документов) на предмет выявления факторов кредитных рисков и обеспечения адекватных мер по ограничению рисков. В целях обеспечения адекватного и эффективного управления рисками Банк осуществляет периодическую (ежегодную) самооценку системы управления кредитными рисками.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 737 578	1 799 523		6 537 101
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	248 414			248 414
Средства в других банках	319 259	427 556		746 815
Кредиты и дебиторская задолженность	31 508 512		502 868	32 011 380
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 823 778			5 823 778
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
Текущее требование по налогу на прибыль	18 874			18 874
Прочие активы	24 167			24 167
Отложенный налоговый актив	14 107			14 107
Основные средства	27 576			27 576
Нематериальные активы	196			196
Итого активов	**42 722 461**	**2 227 079**	**502 868**	**45 452 408**
Обязательства				
Средства других банков	2 716 480			2 716 480
Средства клиентов	31 566 487	10 902	748 306	32 325 695
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 901 891		147 800	5 049 691
Прочие заемные средства	862 998		349 314	1 212 312
Прочие обязательства	267 414			267 414
Текущее обязательство по налогу на прибыль	35 255			35 255
Отложенное налоговое обязательство	-			-
Итого обязательств	**40 350 525**	**10 902**	**1 245 420**	**41 606 847**
Чистая балансовая позиция	**2 371 936**	**2 216 177**	**(742 552)**	**3 845 561**

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 455 614	1 201 865		3 657 479
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	162 066			162 066
Средства в других банках	520 946	471 821		992 767
Кредиты и дебиторская задолженность	24 606 692		693 820	25 300 512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 037 935			1 037 935
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	1 632 355			1 632 355

продажи, переданные без прекращения признания				
Текущее требование по налогу на прибыль	5 104			5 104
Прочие активы	24 257			24 257
Отложенный налоговый актив	12 720			12 720
Основные средства	25 355			25 355
Нематериальные активы	168			168
Итого активов	**30 483 212**	**1 673 686**	**693 820**	**32 850 718**
Обязательства				
Средства других банков	8 013 215			8 013 215
Средства клиентов	15 591 389	41 217	104 393	15 736 999
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 169 977		408 083	4 578 060
Прочие заемные средства	890 495		952 453	1 842 948
Прочие обязательства	106 622			106 622
Текущее обязательство по налогу на прибыль	5 595			5 595
Отложенное налоговое обязательство	0			0
Итого обязательств	**28 777 293**	**41 217**	**1 464 929**	**30 283 439**
Чистая балансовая позиция	**1 705 919**	**1 632 469**	**(771 109)**	**2 567 279**

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.
Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.
По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск.

Управление валютными рисками Банка осуществляется в рамках 2^{x}-уровневой Системы управления валютными рисками (далее – СУВР), включающей:

- стратегическое и текущее управление рисками Правлением Банка;
- оперативное управление рисками подразделением, ответственным за проведение операций на межбанковском валютном рынке (Валютное управление).

Управление валютными рисками Банка осуществляется с использованием следующих основных инструментов:

- системы полномочий на принятие решений в отношении управления валютной структурой активов и пассивов, валютными рисками и позициями Банка;
- системы лимитов, ограничивающих валютные риски Банка;
- организации операционной деятельности с учетом современных организационных и технических требований, а также наилучших образцов деловой практики и рыночных стандартов;
- обеспечения мониторинга состояния валютных позиций Банка;
- обеспечения механизмов оперативного принятия решений по управлению валютными позициями Банка в режиме реального времени.

При этом в рамках текущей политики Банка, предусматривающей ограниченную активность валютных операций, не предполагается использование производные финансовые инструменты валютного рынка в структуре операций Банка и в качестве инструмента управления рисками.

В случае изменения ситуации (и в т.ч. структуры операций Банка, политики по управлению рисками и внешних условий) должны быть обеспечены адекватные организационные условия для проведения операций, включая соответствующие лимиты, процедуры оформления и учета операций, а также анализа и управления рисками.

Система лимитов, ограничивающих валютные риски, включает:

Лимиты на величину ОВП.

- лимиты по ОВП по каждой иностранной валюте и по каждому виду драгоценного металла;
- лимиты по балансирующей позиции в российских рублях;
- лимиты по суммарной валютной позиции.

Лимиты на проведение операций, изменяющих ОВП.

Лимиты на проведение операций, изменяющих ОВП, являются внутренними лимитами Банка и включают:

- лимиты на операции с иностранными валютами, сотрудникам и по Банку в целом;
- лимиты на единовременную котировку / сделку;

а также, по усмотрению руководства Банка в зависимости от текущей структуры операций и конъюнктуры валютного рынка лимиты на позиции внутри дня / перенос позиции.

Лимиты на проведение операций, изменяющих ОВП, не распространяются на операции, осуществляемые в рамках реализации решений Правления по регулированию валютной структуры активов и пассивов и управлению валютными рисками.
Оперативный контроль соблюдения лимитов осуществляется Валютным управлением.
В случае резкого изменения конъюнктуры валютного рынка уполномоченные сотрудники Валютного управления и/или Управления МБО и КО обязаны незамедлительно уведомлять руководство Банка и принимать меры к минимизации валютного риска путем максимально возможного закрытия сделок и уменьшения длинных и коротких валютных позиций до минимальных значений.

Ежедневный последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется:

- по лимитам на величину ОВП – Планово-экономическим управлением и Валютным управлением;
- по лимитам на проведение операций, изменяющих ОВП - Валютным управлением.

Информация обо всех случаях нарушения установленных лимитов доводится до сведения:

- Службы внутреннего контроля и Планово-экономического управления – в оперативном порядке;
- Правления Банка – в составе ежемесячной отчетности о состоянии валютных рисков.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2010 года				За 31 декабря 2009 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Производные финансовые инструменты	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Производные финансовые инструменты
Рубли	38 572 379	35 323 264	3 249 115	-	28 343 360	22 852 128	5 491 232	-
Доллары США	4 875 602	4 196 633	678 969	(640 015)	2 759 623	4 181 266	(1 421 643)	1 360 989
Евро	1 998 150	2 078 368	(80 218)	-	1 739 110	3 242 329	(1 503 219)	1 518 591
Прочие	6 277	8 582	(2 305)	-	8 625	7 716	909	-
Итого	**45 452 408**	**41 606 847**	**3 845 561**	**(640 015)**	**32 850 718**	**30 283 439**	**2 567 279**	**2 879 580**

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2010 года		За 31 декабря 2009 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	33 947	33 947	(71 082)	(71 082)
Ослабление доллара США на 5%	(33 947)	(33 947)	71 082	71 082
Укрепление евро на 5%	(4 011)	(4 011)	(75 160)	(75 160)
Ослабление евро на 5%	4 011	4 011	75 160	75 160
Укрепление прочих валют на 5%	(115)	(115)	45	45
Ослабление прочих валют на 5%	115	115	(45)	(45)
Итого	0	0	0	0

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

	Средний уровень риска в течение 2010 года		Средний уровень риска в течение 2009 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(18 887)	(18 887)	179 632	179 632
Ослабление доллара США на 5%	18 887	18 887	(179 632)	(179 632)
Укрепление евро на 5%	(50 351)	(50 351)	151 362	151 362
Ослабление евро на 5%	50 351	50 351	(151 362)	(151 362)
Укрепление прочих валют на 5%	(37)	(37)	112	112
Ослабление прочих валют на 5%	37	37	(112)	(112)
Итого	0	0	0	0

Риск процентной ставки

Банк определяет процентные риски как риски возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по операциям Банка, и выделяет для себя следующие их разновидности:

- ***Структурные процентные риски***, возникающие вследствие несовпадения сроков до изменения процентных ставок по процентным инструментам банка (активам, пассивам, а также внебалансовым требованиям и обязательствам), в

результате чего изменение рыночных процентных ставок оказывает различное влияние на процентные доходы и расходы банка.

- ***Риски временно́й структуры процентных ставок***, также связанные со срочной структурой активов и пассивов, возникающие в связи с изменением соотношения процентных ставок на различные сроки (т.е. временной структуры процентных ставок) при сохранении их общего уровня.
- ***Базисные процентные риски***, возникающие в связи с наличием процентных инструментов, привязанных к различным базисным ставкам, динамика которых обычно коррелированна, но не идентична.
- ***Опционные процентные риски***, связанные с возможностью различных вариантов востребования обязательств со стороны контрагентов, возникающей как непосредственно по опционам, так и по неопределенно-срочным инструментам (до востребования), а также инструментам, предусматривающим возможность досрочного погашения и т.п.

Принципы управления процентными рисками определяет и контролирует высший орган управления Банка – Совет директоров.

Управление процентными рисками Банка организована на основе стратегического мониторинга рисков, осуществляемого Правлением Банка. Система управления процентными рисками (далее – СУПР) включает также:

- мониторинг, оценку, анализ и формирование отчетности по рискам;
- самооценку управления рисками;
- контроль состояния рисков.

Управление процентными рисками Банка осуществляется с использованием следующих основных инструментов:

- комплексного мониторинга состояния процентных рисков Банка, включая фактическую и перспективную структуру активов и пассивов;
- регулирования структуры активов и пассивов Банка с учетом состояния процентных рисков;
- интеграции процентных параметров в систему полномочий на принятие решений в отношении управления структурой активов и пассивов, в т.ч. в разрезе валют, привлечения и размещения ресурсов, стоимостных условий операций Банка.

При этом Банк не предполагает использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования процентных рисков.

В целях анализа процентных рисков Банк обеспечивает ведение баз данных по основным показателям финансовых рынков.

Отчетность о состоянии процентных рисков включает:

- обязательную отчетность, формируемую согласно требованиям Банка России;
- внутреннюю управленческую отчетность.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	Более 1 года	Непроцентные	Итого
31 декабря 2009 года						
Итого финансовых активов	6 056 940	11 293 681	9 192 538	3 658 222	2 649 337	32 850 718
Итого финансовых обязательств	8 718 551	7 826 671	4 184 769	3 394 807	6 158 641	30 283 439
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2009 года	(2 661 611)	3 467 010	5 007 769	263 415	(3 509 304)	2 567 279
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	7 279 741	11 144 237	11 915 497	9 066 257	6 046 676	45 452 408
Итого финансовых обязательств	4 670 164	11 037 221	6 459 284	6 345 781	13 094 397	41 606 847
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	2 609 577	107 016	5 456 213	2 720 476	(7 047 721)	3 845 561

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2010			2009		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.85-15.0%	-	-	7.1-14.0%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	7.1-10.0%	-	-
Учтенные векселя	2.59-11.57%			4.72-12.6%		
Кредиты и дебиторская задолженность	7.75-30.0%	8.0-22.0%	10.0-13.0%	8.75-29.0%	11.9-25.0%	20.0%
Обязательства						
Средства клиентов	0-14.0%	0-9.0%	0-9.0%	0-12.0%	0-9.0%	0-9.0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.54-14.81%	8.81-14.02%	7.74%	8.86-14.79%	7.02-14.49%	8.27-8.97%

Прочий ценовой риск

Банк определяет ценовые риски как риски возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения цен на рыночные ценные бумаги (включая как долевые, так и долговые инструменты) и производные финансовые инструменты.

Основной целью управления ценовыми рисками является ограничение рисков по операциям Банка с рыночными ценными бумагами.

Управление ценовыми рисками Банка осуществляется с использованием следующих основных инструментов:

- системы полномочий на принятие решений в отношении управления структурой активов и пассивов в части ценных бумаг, ценовыми рисками и позициями Банка по ценным бумагам;
- системы лимитов, ограничивающих ценовые риски Банка;
- организации операционной деятельности с учетом современных организационных и технических требований, а также наилучших образцов деловой практики и рыночных стандартов;
- обеспечения мониторинга состояния позиций Банка по ценным бумагам.

При этом в рамках текущей политики Банка не предполагается использование производных финансовых инструментов рынка ценных бумаг в структуре операций Банка и в качестве инструмента управления рисками.

В случае изменения ситуации (и в т.ч. структуры операций Банка, политики по управлению рисками и внешних условий) должны быть обеспечены адекватные организационные условия для проведения операций, включая соответствующие лимиты, процедуры оформления и учета операций, а также анализа и управления рисками.

Система лимитов, ограничивающих ценовые риски, является частью системы кредитных лимитов и включает:

Лимиты, ограничивающие ценовые риски, являются внутренними лимитами Банка и включают:

- лимиты на эмитентов (организации, выпускающие неэмиссионные ценные бумаги), ограничивающие на величину позиции, а также, при необходимости:

- допустимые виды ценных бумаг (акции, облигации, векселя и т.д.);
- допустимые виды операций (торговые, инвестиционные, залоговые, РЕПО);
- существенные условий операций (цены, сроки, применяемые коэффициенты обеспечения и т.п.);
- суммарную позицию по ценным бумагам отдельного эмитента.

o лимит на общую позицию Банка по операциям с ценным бумагам, с возможной детализацией по видам ценных бумаг (акции, облигации, векселя и т.д.) и операций (торговые, инвестиционные, залоговые, РЕПО).

В целях анализа ценовых рисков Банк обеспечивает:

- ведение баз данных по показателям рынка ценных бумаг, характеризующих общую рыночную конъюнктуру и состояние инструментов, по которым Банком приняты / разрешены к принятию риски;
- ведение информационных досье по эмитентам ценных бумаг / векселедателям по которым Банком приняты / разрешены к принятию риски.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

Риск ликвидности.

Управление рисками ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с принципами, определенными Концепцией Системы управления рисками в Акционерном коммерческом банке содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество).

Основные принципы управления рисками ликвидности определяет и контролирует высший орган управления Банка – Совет директоров.

Концепция управления рисками Банка определяет следующие основные цели управления рисками ликвидности:

- поддержание текущей платежеспособности Банка, в т.ч. в разрезе валют;
- обеспечение сбалансированного соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности деятельности Банка;
- соблюдение требований Банка России по нормативам ликвидности.

Управление рисками ликвидности Банка осуществляется в рамках Системы управления рисками ликвидности (далее – СУРЛ), включающей:

- стратегическое и текущее управление рисками Правлением Банка;
- оперативное управление рисками подразделением, ответственным за проведение операций на межбанковском денежном рынке (Управление межбанковских операций и корреспондентских отношений);

- мониторинг, оценку, анализ и формирование отчетности по рискам;
- самооценку управления рисками;
- контроль состояния рисков.
-

Управление рисками ликвидности Банка осуществляется с использованием следующих основных инструментов:

- системы полномочий на принятие решений в отношении управления структурой активов и пассивов, в т.ч. в разрезе валют, привлечения и размещения ресурсов, стоимостных условий операций Банка;
- нормативов ликвидности Банка России;
- внутренних ориентиров состояния ликвидности Банка;
- обеспечения механизмов оперативного принятия решений по управлению ликвидностью Банка в режиме реального времени;
- а также комплекса мер по обеспечению непрерывности деятельности Банка, в т.ч. в части организации управления ликвидностью, регулируемых ***Планами действий в чрезвычайных ситуациях***.

В случае ухудшения состояния ликвидности (либо угрозы такого ухудшения) Банк организует оперативное рассмотрение вопроса о необходимости проведения комплекса мер по восстановлению ликвидности, включая (в зависимости от содержания ситуации):

- увеличение уставного капитала;
- получение субординированного кредита (займа);
- реструктуризация обязательств, например, депозитов из краткосрочных в долгосрочные;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение расходов;

а также другие возможные меры, эффективные и доступные с учетом специфики ситуации.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк и другие участники Банка – кредитные организации рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 76,62 (2009 г.: 38,21).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 99,18 (2009 г.: 60,9).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 34,19 (2009 г.: 20,16).

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	554 952		152 025	1 919 503	92 000	**2 716 480**
Средства клиентов – физические лица	1 626 318	1 888 308	424 999	2 022 806		**5 962 431**
Средства клиентов - прочие	14 042 615	6 455 276	5 597 273	268 100		**26 363 264**

Выпущенные долговые ценные бумаги	1 023 831	2 693 637	501 163	831 060		5 049 691
Прочие заемные средства				120 737	1 091 575	1 212 312
Обязательства по операционной аренде		5 235	38 309	20 270		63 814
Неиспользованные кредитные линии	2 666 881					2 666 881
Финансовые гарании	139 423	820 415	220 229	47 686		1 227 753
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**20 054 020**	**11 862 871**	**6 931 998**	**5 230 162**	**1 183 575**	**45 262 626**

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	До востреб. и до 1 мес.	**от 1 до 6 мес.**	**от 6 до 12 мес.**	**от 12 мес до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Обязательства						
Средства других банков	5 962 862	1 567 353		483 000		8 013 215
Средства клиентов – физические лица	972 361	1 250 669	365 082	955 158		3 543 270
Средства клиентов - прочие	6 123 192	2 216 156	3 854 381			12 193 729
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 509 405	2 187 609	162 461	718 585		4 578 060
Прочие заемные средства		604 884			1 238 064	1 842 948
Обязательства по операционной аренде		3 648	41 998	27 220		72 866
Неиспользованные кредитные линии	1 760 493					1 760 493
Финансовые гарании	7	660 456	79 569	2 602		742 634
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**16 328 320**	**8 490 775**	**4 503 491**	**2 186 565**	**1 238 064**	**32 747 215**

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востреб. и до 1 мес.	**от 1 до 6 мес.**	**от 6 до 12 мес.**	**свыше 1 года**	**Неопр. срок**	**Итого**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 537 101					6 537 101
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации					248 414	248 414
Средства в других банках	746 815					746 815
Кредиты и дебиторская задолженность	4 258 569	10 925 149	11 813 604	5 014 058		32 011 380
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 450 598	219 088	101 893	4 052 199		5 823 778
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания						
Прочие активы					24 167	24 167
Текущее требование по налогу на прибыль					18 874	18 874
Отложенный налоговый актив					14 107	14 107
Основные средства					27 576	27 576
Нематериальные активы					196	196
Итого активов	**12 993 083**	**11 144 237**	**11 915 497**	**9 066 257**	**333 334**	**45 452 408**
Обязательства						
Средства других банков	554 952		150 025	2 011 503		2 716 480
Средства клиентов	15 668 933	8 343 584	6 022 272	2 290 906		32 325 695
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 023 831	2 693 637	501 163	831 060		5 049 691
Прочие заемные средства				1 212 312		1 212 312
Прочие обязательства					267 414	267 414
Текущее обязательство по налогу на прибыль					35 255	35 255
Отложенное налоговое обязательство						
Итого обязательств	**17 247 716**	**11 037 221**	**6 673 460**	**6 345 781**	**302 669**	**41 606 847**

Чистый разрыв ликвидности	**(4 254 633)**	**107 016**	**5 242 037**	**2 720 476**	**30 665**	**3 845 561**
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	**(4 254 633)**	**(4 147 617)**	**1 094 420**	**3 814 896**	**3 845 561**	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	До востреб. и до 1 мес.	**от 1 до 6 мес.**	**от 6 до 12 мес.**	**свыше 1 года**	**Неопр. срок**	**Итого**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 657 479					3 657 479
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	162 066					162 066
Средства в других банках	992 767					992 767
Кредиты и дебиторская задолженность	3 826 361	10 916 746	8 981 692	1 575 713		25 300 512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		90 289	9 856	937 790		1 037 935
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		286 646	200 990	1 144 719		1 632 355
Прочие активы					24 257	24 257
Текущее требование по налогу на прибыль					5 104	5 104
Отложенный налоговый актив					12 720	12 720
Основные средства					25 355	25 355
Нематериальные активы					168	168
Итого активов	**8 638 673**	**11 293 681**	**9 192 538**	**3 658 222**	**67 604**	**32 850 718**
Обязательства						
Средства других банков	5 962 862	1 567 353		483 000		8 013 215
Средства клиентов	7 095 553	3 466 825	4 219 463	955 158		15 736 999
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 509 405	2 187 609	162 461	718 585		4 578 060
Прочие заемные средства		604 884		1 238 064		1 842 948
Прочие обязательства					106 622	106 622
Текущее обязательство по налогу на прибыль					5 595	5 595
Отложенное налоговое обязательство						
Итого обязательств	**14 567 820**	**7 826 671**	**4 381 924**	**3 394 807**	**112 217**	**30 283 439**
Чистый разрыв ликвидности	**(5 929 147)**	**3 467 010**	**4 810 614**	**263 415**	**(44 613)**	**2 567 279**
Совокупный разрыв за 31 декабря 2009года	**(5 929 147)**	**(2 462 137)**	**2 348 477**	**2 611 892**	**2 567 279**	

Операционный риск

Банк определяет операционный риск как **риск потерь, вызванных неадекватными или ошибочными внутренними процессами, действиями персонала или систем, а также внешними факторами**.

Управление операционными рисками Банка организуется и контролируется высшим органом управления Банка – Советом директоров.

Правление Банка организует и координирует управление ОР в рамках текущего руководства деятельностью Банка и на основании регулярной отчетности о состоянии рисков и СУОР.

Подразделения Банка, осуществляющие сопровождение его деятельности по отдельным направлениям, (далее – Подразделения сопровождения) участвуют в управлении ОР по соответствующим направлениям, и в т.ч.:

- Подразделение Банка, осуществляющее правовое обеспечение его деятельности (Договорно-правовой отдел);
- Подразделение Банка, осуществляющее общее обеспечение безопасности его деятельности (Служба безопасности);
- Подразделение Банка, осуществляющее информационно-техническое обеспечение его деятельности (Управление автоматизации и банковских расчетов);
- Подразделение Банка, осуществляющее хозяйственное обеспечение его деятельности (Хозяйственное управление);
- Подразделение Банка, осуществляющее работу с персоналом.

Текущую деятельность по управлению ОР, организацию и координацию работ других подразделений осуществляют:

- Планово-экономическое управление, осуществляющее также анализ рисков и подготовку отчетности о состоянии рисков Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка, осуществляющая также внутренний контроль его деятельности и контроль за СУОР;

(далее – подразделения-координаторы СУОР).

Подразделения Банка, осуществляющие операции связанные с возникновением ОР (далее – Операционные подразделения) участвуют в управлении ОР по своим операциям.

Участниками СУОР являются также все прочие подразделения и сотрудники Банка в рамках реализации их функциональных обязанностей.

Выявление и мониторинг операционных рисков обеспечиваются на основе взаимодействия руководителей оперативных подразделений Банка и подразделений-координаторов СУОР.

Контроль и ограничение (минимизация) операционных рисков в рамках системы мер операционной безопасности, реализуемой на всех организационных уровнях Банка.

Основным направлением ограничения ОР является разработка и поддержание организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения операций, исключающих (минимизирующих) возможность возникновения факторов операционного риска.
Подразделения-координаторы СУОР осуществляют постоянный мониторинг организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения операций, анализируют их влияние на ОР Банка и, по мере необходимости, разрабатывают предложения по их развитию с учетом целей СУОР.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут

привести к неожиданным потерям. Управление правовым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Цель управления правовым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;
- выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) правового риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- определение типов и видов сделок наиболее значимых для Банка (например, исходя из величины возможных убытков);
- внесение оперативных изменений в учредительные, внутренние документы Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются (Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2010	2009
Основной капитал	3 196 660	2 483 896
Дополнительный капитал	1 863 634	1 285 264
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	**5 060 294**	**3 769 160**

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2010	2009
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	755 895	585 895
Эмиссионный доход	708 600	468 600
Нераспределенная прибыль	2 324 971	1 421 520
Итого капитала 1-го уровня	**3 789 466**	**2 476 015**
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	56 095	91 264
Субординированный депозит	1 212 312	1 238 064
Итого капитала 2-го уровня	**1 268 407**	**1 329 328**
Итого капитала	**5 057 873**	**3 805 343**

В течение 2009 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Операционная аренда

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает арендатором:

	2010	2009
Менее 1 года	43 544	45 646
От 1 до 5 лет	20 270	27 220
Более 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	**63 814**	**72 866**

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, являющиеся безотзывными обязательствами Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2010	2009
Неиспользованные кредитные линии	2 783 796	1 825 619
Гарантии и поручительства выданные	1 331 872	755 855
За минусом резерва	(221 034)	(78 347)
Итого обязательств кредитного характера	**3 894 634**	**2 503 127**

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2010	2009
Резерв 31 декабря года, предшествующего отчетному	(78 347)	(92 278)
Восстановление резерва за отчетный период	(142 687)	13 931
Итого обязательств кредитного характера	**(221 034)**	**(78 347)**

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Заложенные активы.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	2010		2009	
	заложенные активы	связанное обязательство	заложенные активы	связанное обязательство
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	76 996	70 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	0	0
Итого	**-**	**-**	**76 996**	**70 000**

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

	2010		2009	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	**6 537 101**	**6 537 101**	**3 657 479**	**3 657 479**
Наличные средства	1 422 402	1 422 402	1 076 949	1 076 949
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	3 007 177	3 007 177	1 305 260	1 305 260
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	54 728	54 728	61 705	61 705
Корреспондентские счета в иностранных банках	1 799 523	1 799 523	1 201 865	1 201 865
Счета в небанковских кредитных организациях	251 586	251 586	1 104	1 104
Счета участнико РЦ ОРЦБ	1 685	1 685	10 596	10 596
Средства в других банках	**746 815**	**746 815**	**992 767**	**992 767**
Кредиты и депозиты в других банках	547 460	547 460	476 661	476 661
Средства размещенные в других банках	199 355	199 355	516 106	516 106
Кредиты и авансы клиентам	**32 102 574**	**32 011 380**	**25 373 409**	**25 300 512**
Корпоративные кредиты	18 736 857	18 635 434	17 153 127	17 137 969
Кредиты субъектам малого предпринимательства	10 991 610	10 998 326	7 201 041	7 142 180
Кредиты физическим лицам-потребительские кредиты	2 275 083	2 278 594	998 591	999 716
Ипотечные кредиты	91 580	91 582	20 650	20 647
Прочая дебиторская задолженность	7 444	7 444	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**5 823 766**	**5 823 778**	**1 037 880**	**1 037 935**
Российские государственные облигации	2 389 432	2 389 432		
Муниципальные облигации	588 309	588 309	103 800	103 800
Корпоративные облигации	1 815 064	1 815 064	394 525	394 525
Учтенные векселя	204 935	204 947	98 533	98 588
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	826 026	826 026	441 022	441 022
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	**-**	**-**	**1 632 355**	**1 632 355**
Муниципальные облигации	-	-	632 211	632 211
Корпоративные облигации	-	-	1 000 144	1 000 144
Итого финансовые активы	**45 210 256**	**45 119 074**	**32 693 890**	**32 621 048**
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	**2 716 480**	**2 716 480**	**8 013 215**	**8 013 215**
Средства, привлеченные от Банка России	-	-	5 976 882	5 976 882
Краткосрочные депозиты других банков	2 716 480	2 716 480	2 036 333	2 036 333
Средства клиентов	**32 325 695**	**32 325 695**	**15 736 999**	**15 736 999**
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	1 196 856	1 196 856	1 123 175	1 123 175
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	60 908	60 908	1 000 000	1 000 000
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	10 676 586	10 676 586	8 025 365	8 025 365
Срочные депозиты прочих юридических лиц	14 428 501	14 428 501	1 847 826	1 847 826
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	834 324	834 324	629 867	629 867
Срочные вклады физических лиц	4 913 931	4 913 931	2 913 399	2 913 399
Прочие	214 589	214 589	197 367	197 367
Выпущенные долговые обязательства	**5 070 077**	**5 049 691**	**4 596 704**	**4 578 060**
Векселя	4 872 301	4 851 916	4 349 671	4 334 635
Депозитные и сберегательные сертификаты	197 776	197 775	247 033	243 425
Прочие заемные средства	**-**	**1 212 312**	**-**	**1 238 064**

Субординированный кредит	-	1 212 312	-	1 238 064
Итого финансовые обязательства	**40 112 252**	**41 304 178**	**26 113 178**	**27 332 598**

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2010	2009
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках	0,025-1,43	0,025-0,1
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	7,75-20,0	9,25-22,0
Кредитование субъектов малого предпринимательства	7,75-30,0	9,25-28,0
Кредиты физическим лицам, потребительские кредиты	7,75-28,0	9,25-30,0

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними и ассоциированными организациями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по (рыночным/льготным) ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты				
Кредиты на 31 декабря 2009 года	431 557		497 093	
Кредиты, выданные в течение года	1 166 400		23 008	
(возврат кредитов в течение года)	(764 502)		(88 544)	
Кредиты на 31 декабря 2010 года	833 455		431 557	
Процентный доход	74 939		55 782	
Гарантии, выданные Банком	72 156		-	

30. События после отчетной даты

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности.

31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Президент
АКБ «ПЕРЕСВЕТ»(ЗАО) А.А.Швец

Главный бухгалтер С.М.Ломова

20 июня 2011 года.

ПРИКАЗ № 1/4/Б

от 11 января 2010 года

Об учетной политике
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) на 2010 год

Руководствуясь приказом Министерства Финансов от 06 октября 2008 года № 106н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, п.3 ст.6 Федерального Закона «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ,

приказываю:

Установить, что учетная политика АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) на 2010 год определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом РФ от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) в своей деятельности руководствуется законами Российской Федерации «О бухгалтерском учете», «О Центральном Банке», «О Банках и банковской деятельности», Указами Президента РФ, Постановлениями Правительства РФ, нормативными актами Минфина РФ, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) (далее – Банк) основывается на Положении Банка России от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П), других нормативных документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам, рабочим планом счетов бухгалтерского учета, утвержденным Президентом Банка.

1.1. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах и концепциях бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем;

- последовательность применения Учетной политики, предусматривающая, 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, изменении в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- осторожность, предполагающая, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью

осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующий период;

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

- своевременность отражения операций, предполагающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- раздельное отражение активов и пассивов, означающее, что счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода, должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания фактов, а не с их юридической формой;

- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения способом двойной записи в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, действующими нормативными актами Минфина РФ, Центрального Банка Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними положениями Банка.

2.2. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения операции или сделок. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций и сделок, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности с соблюдением требований, установленных п. 2 ст. 9 Закона РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996г. № 129-ФЗ.

Порядок приема, прохождения и контроля документов осуществляется в соответствии с утвержденным графиком документооборота. Технология обработки

учетной информации осуществляется в АБС «Банк XXI век» фирмы «Инверсия». Операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным – непосредственно после ее окончания. Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль. Исправления в регистрах бухгалтерского учета обязательно подтверждаются подписью лица, внесшего исправления, с указанием даты исправления.

Лица, имеющие право подписи расчетно-денежных документов, а также ответственные за составление документов, осуществление контроля за учетно-организационной и кассовой работой, последующего контроля, за сохранность и ведение архива назначаются приказами руководителя Банка. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, утверждаются по согласованию с главным бухгалтером. Работники Банка, подписавшие какой-либо расчетно-денежный документ, не имея на то права, отвечают за этот проступок в дисциплинарном порядке, а при наличии в их действии состава преступления привлекаются к уголовной ответственности.

2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1. Основные средства

К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и лимитом стоимости одного предмета 20000 рублей без НДС. К основным средствам относятся оружие (независимо от стоимости) и капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и фактических затрат на его доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования.

- построенных хозяйственным или подрядным способом – по фактической себестоимости строительства;

- оценка имущества, включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

Основные средства, приобретенные Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога при постановке на учет в балансе Банка отражаются:

- по договорам залога – по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК РФ (торги);

- по договорам новации или отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника).

Стоимость основных средств, принятых к бухгалтерскому учету, изменению не подлежит, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации. Стоимость основных средств переоценке не подлежит.

При вводе в эксплуатацию основных средств постоянно действующая комиссия в приемо-передаточных актах отдельной строкой отражает срок полезного использования основных средств.

2.3.2. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или управленческих нужд Банка в течение длительного времени (свыше 12 месяцев) в том числе: права пользования земельными участками, патенты, лицензии, «ноу-хау», программные продукты (обеспечение), плата за брокерское место, товарный знак и др.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, определенной по объектам:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.
- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал – по договоренности сторон;

- приобретенных Банком по договорам залога – по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК РФ (торги);
- по договорам новации или отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника).

Срок полезного использования объекта нематериальных активов определяется комиссией Банка при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Приобретаемые нематериальные активы отражаются в учете по стоимости фактически произведенных затрат без НДС.

2.3.3. Материальные запасы

В составе материальных затрат учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

К материальным запасам относятся:

- запасные части, комплектующие изделия, включая автомобильные шины;
- материалы, включая запасы топлива и ГСМ (в т.ч. в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.;
- инвентарь и принадлежности, включая инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости;
- издания, включая книги, брошюры, пособия, справочные материалы и издания, в том числе записанные на магнитных носителях ;
- внеоборотные запасы, включая имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банком на их приобретение по объектам:

- приобретенные за плату (в том числе бывшего в эксплуатации) – исходя из сумм фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.
- изготовленных Банком – по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию;
- приобретенных по договорам залога – по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК РФ (торги);
- по договорам новации или отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника).

2.3.4. Финансовые вложения.

2.3.4.1. Вложения в уставный капитал других организаций.

Участие в уставном капитале других юридических лиц – резидентов и нерезидентов отражается в учете по фактической сумме вложений средств, перечисленных на приобретение долей (паев) после получения Банком документов, подтверждающих права Банка на владение указанными долями (паем). Вложения в уставный капитал нерезидентов, произведенные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

2.3.4.2. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.

Вложения Банка в ценные бумаги в зависимости от цели их приобретения зачисляются в торговый, инвестиционный или портфель контрольного участия и отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги.

В торговом портфеле учитываются ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, и при первоначальном признании классифицируются в одну из категорий: «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена и классифицированные при первоначальном признании, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, при приобретении классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и не подлежат переносу на другие балансовые счета первого порядка, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ относятся к портфелю контрольного участия и учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), относятся в инвестиционный портфель и в момент приобретения зачисляются на балансовый счет № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк может переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

К котируемым долговым обязательствам относятся обращающиеся на ОРЦБ ценные бумаги, минимальный среднемесячный объем сделок по которым за последние 3 месяца определяется в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09.10.2007г. № 07-102/пз-н.

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

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, являются валютными ценностями, учитываются в иностранной валюте и рублевом эквиваленте и подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения. Ценные бумаги и векселя, принятые Банком на хранение, учитываются по номинальной стоимости. Учет ценных бумаг на счетах ДЕПО ведется в штуках.

2.3.5. Обязательства Банка.

2.3.5.1. Собственные ценные бумаги.

Выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости в валюте Российской Федерации и иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату составления ценной бумаги (с последующей переоценкой

в установленном порядке) по срокам на соответствующих балансовых счетах. За день до наступления срока платежа по ценным бумагам, номинальная стоимость (и сумма начисленных процентов) переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Учет выпущенных собственных векселей осуществляется в локальной программе «Собственные векселя» в разрезе каждого векселя с отражением итоговых оборотов в балансе Банка на сводном балансовом счете с учетом сроков обращения векселя. При досрочном погашении ценной бумаги номинальная стоимость (и сумма начисленных процентов) переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в день предъявления ценной бумаги к платежу.

2.3.5.2. Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

2.3.5.3. Финансовые обязательства.

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

2.4. Регламент проведения инвентаризации.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества, денежных средств и расчетов в соответствии с требованиями ст. 12 Федерального закона от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ и Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 302-П на основе приказа руководителя Банка. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и ценностей, состояние дебиторской и кредиторской задолженности. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его места нахождения:

- основные средства и нематериальные активы – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- материальные запасы – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- долгосрочно арендуемые основные средства – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности – не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Инвентаризация расчетов проводится по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже, смене материально-ответственных лиц, при установлении фактов хищений и злоупотреблений, а также порчи ценностей в случае стихийных бедствий и др.

Выявленные излишки материальных запасов, основных и денежных средств приходуются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация, по символу 17303, 17304 «Другие доходы, относимые к прочим от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности». Недостача материальных запасов, основных и денежных средств относится на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц потери от недостач и порчи относятся на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение, по символу 27302 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания недостач материальных ценностей» и символу 27303 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам». Если выявленная недостача взыскивается с материально-ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

3. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ

3.1. Общие положения

3.1.1. Правила документооборота в бухгалтерском учете Банка основаны на Положении № 302-П, Положении Банка России от 03.10.2002г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (далее - Положение № 2-П), Положении Банка России от 24.04.2008г. № 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» (далее – Положение № 318-П), Указании ЦБ РФ от 29.12.2008г. № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера» (далее – Указание № 2161-У), Указании ЦБ РФ от 11.12.2009г. № 2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера» (далее – Указание № 2360-У).

3.1.2. Настоящие правила устанавливают порядок создания, принятия и отражения в бухгалтерском учете, а также хранения первичных документов в Банке.

3.2. Первичные документы

3.2.1. Все операции осуществляются Банком в соответствии с Федеральным законом «О Банках и банковской деятельности» и перечнем операций, установленных лицензией Банка России.

Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями Положения № 302-П либо нормативных документов Банка России по отдельным операциям.

3.2.2. К первичным документам относятся справки, счета, акты, распоряжения, накладные и другие документы, подтверждающие факт совершения операции, ее юридическую законность. Первичные документы прилагаются к платежным документам, в которых делается запись о них. Если при необходимости первичные документы сшиваются в отдельные сшивы, то в платежных документах делается

ссылка на дату и номер первичного документа, послужившего основанием для совершения проводки.

Перечень документов, используемых Банком:

а) При обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах

1. Платежное поручение (Приложение № 1 к Положению № 2-П)
2. Инкассовое поручение (Приложение № 13 к Положению № 2-П)
3. Платежное требование (Приложение № 9 к Положению № 2-П)
4. Аккредитивы (Приложение № 5 к Положению № 2-П)
5. Платежный ордер (Приложение № 17 к Положению № 2-П)
6. Реестр счетов (Приложение № 21 к Положению № 2-П)
7. Реестр переданных на инкассо расчетных документов (Приложение № 22 к Положению № 2-П)
8. Извещение о постановке на картотеку (Приложение № 23 к Положению № 2-П)
9. Заявление об акцепте, отказе от акцепта (Приложение № 24 к Положению № 2-П)
10. Опись расчетных документов (Приложение № 26 к Положению № 2-П)
11. Лицевой счет (Приложение № 27 к Положению № 2-П)
12. Банковский ордер (Приложение № 1 к Указанию № 2360-У)
13. Мемориальный ордер (Код формы по ОКУД 0401108) (Приложение № 1 к Указанию № 2161-У)
14. Документы, утвержденные уполномоченным органом банка:
    - Уведомление о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента;
    - Заявление на перевод иностранной валюты;
    - Распоряжение на обязательную продажу валютной выручки.
15. Заявка на покупку иностранной валюты
16. Внебалансовые приходный и расходный ордера
17. Мемориальный ордер (балансовый и внебалансовый), приходные и расходные ордера
18. Книга регистрации открытых счетов

б) Для документального оформления хозяйственных операций

1. Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений) (форма ОС-1)
2. Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов (форма ОС-3)
3. Акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств) (форма ОС-4)
4. Акт о списании автотранспортных средств (форма ОС-4а)
5. Инвентарная карточка учета объекта основных средств (форма ОС-6)
6. Акт о приеме (поступлении) оборудования (форма ОС-14)
7. Акт о приеме-передаче оборудования в монтаж (форма ОС-15)
8. Акт о выявленных дефектах оборудования (форма ОС-16)
9. Карточка учета нематериальных активов (форма НМА-1)
10. Доверенность (форма М-2а)

11. Требование-накладная (форма М-11)
12. Накладная на отпуск материалов на сторону (форма М-15)
13. Карточка учета материалов (форма М-17)
14. Ведомость учета выдачи спецодежды, специальной обуви и предохранительных приспособлений (форма МБ-7)
15. Карточка учета малоценных и быстроизнашивающихся предметов (форма МБ-2)
16. Акт выбытия малоценных и быстроизнашивающихся предметов (форма МБ-4)
17. Акт списания малоценных и быстроизнашивающихся предметов (форма МБ-8)
18. Приходный ордер (форма М-4)
19. Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей (ИНВ-3)
20. Документы, утвержденные уполномоченным органом банка:
    20.1. Акт о расходе материальных ценностей (по форме, утвержденной Банком)
21. Путевой лист
22. Книга регистрации путевых листов
23. Счет
24. Счет-фактура, книга продаж, книга покупок
25. Авансовый отчет
26. Журнал учета доверенностей

<u>в) При совершении операций с денежной наличностью</u>

1. Объявление на внос наличными (Код формы по ОКУД 0402001) (Приложение 6 к Положению № 318-П);
2. Акт об излишках, недостачах, сомнительных банкнот в пачках, монеты в мешках (Код формы по ОКУД 0402145) (Приложение 14 к Положению № 318-П);
3. Книга учета принятых и выданных ценностей (Код формы по ОКУД 0402124) (Приложение 3 к Положению № 318-П);
4. Справка о выданных инкассаторским работникам сумках и явочных карточках (Код формы по ОКУД 0402304) (Приложение 13 к Положению № 318-П);
5. Контрольный журнал приема из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей (Код формы по ОКУД 0402162) (Приложение 4 к Положению № 318-П);
6. Денежный чек;
7. Справка о кассовых оборотах (Код формы по ОКУД 0402114) (Приложение 17 к Положению № 318-П);
8. Приходный кассовый ордер (Код формы по ОКУД 0402008) (Приложение 7 к Положению № 318-П)
9. Расходный кассовый ордер (Код формы по ОКУД 0402009) (Приложение 9 к Положению № 318-П);
10. Книга хранилища ценностей (Код формы по 0402118) (Приложение 2 к Положению № 318-П)
11. Журнал учета выдачи и приема явочных карточек, штампов, ключей и доверенностей (Код формы по ОКУД 0402305) (Приложение 5 к Положению № 318-П);

12. Препроводительная ведомость к сумке (Код формы по ОКУД 0402300) (Приложение 8 к Положению № 318-П)
13. Журнал учета принятых сумок и порожних сумок (Код формы по ОКУД 0402301) (Приложение 10 к Положению № 318-П);
14. Явочная карточка (Код формы по ОКУД 0402303) (Приложение 12 к Положению № 318-П);
15. Справка о принятых сумках и порожних сумках (Код формы по ОКУД 0402302) (Приложение 11 к Положению № 318-П);
16. Контрольная ведомость (Код формы по ОКУД 0402010) (Приложение 19 к Положению № 318-П);
17. Контрольный лист (Код формы по ОКУД 0402011) (Приложение 20 к Положению № 318-П);
18. Справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (Код формы по ОКУД 0402159) (Приложение 15 к Положению № 318-П);
19. Отчетная справка (Код формы по ОКУД 0402112) (Приложение 16 к Положению № 318-П);
20. Приходно-расходный кассовый ордер (Код формы по ОКУД 0402007) (Приложение 18 к Положению № 318-П);
21. Документы, утвержденные уполномоченным органом банка:
    - Кассовый журнал по приходу.
    - Кассовый журнал по расходу
    - Доверенность на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег
    - Отчеты об операциях, проведенных в банкоматах, и распечатки журнальных лент банкоматов. Журнальная лента, содержащая распечатку всех операций, совершенных в банкомате, изымается из банкомата и передается на хранение в кассу после того, как она закончится
    - Приходный внебалансовый ордер
    - Расходный внебалансовый ордер
    - Ярлык, сопровождающий ценность
    - Справка о суммах принятой и выданной денежной наличности
    - Мемориальный ордер по приему и выдаче ценностей

Все документы, на основании которых совершаются безналичные операции, должны иметь подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, - также подпись контролирующего работника.

Все документы по совершению операций с денежной наличностью и ценностями должны быть оформлены и иметь подписи в соответствии с требованиями Положения № 318-П.

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

Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут представляться в Банк в виде расчетных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов (далее – ЭПД), передаваемых по установленному каналу связи и подписанных аналогами собственноручной подписи (далее – АСП). В последнем случае в распечатанной

Банком копии платежного документа обязательно указывается: «Копия платежного документа (указывается составитель документа), подписанного его АСП».

Расчетные документы по списанию денежных средств со счетов представляются на бумажных носителях или распечатываются копии ЭПД в количестве экземпляров, необходимых для всех участников расчетов.

При приеме от клиента расчетных документов на списание средств со счета операционный работник проверяет: дату документа; наличие и правильность заполнения реквизитов плательщика в полном объеме; наличие всех заполненных полей получателя; соответствие суммы цифрами и прописью; комплектность представленных документов и идентичность заполнения всех экземпляров.

После этого операционный работник на всех экземплярах документа проставляет подпись и штамп, содержащий текст: «Принято «____»_____ 200__г.» В штампе должны быть разборчиво указаны фамилия и инициалы подписавшего операционного работника. Даты и подписи могут оформляться комбинированными штампами.

Документы, оформленные с нарушением требований заполнения платежных документов, возвращаются клиенту без исполнения.

Осуществление физическими лицами безналичных расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью, регламентируется Положением ЦБ РФ от 01.04.2003 № 222-П.

Расчетные документы, используемые при осуществлении безналичных расчетов физическими лицами по своим текущим счетам, заполняются физическим лицом в соответствии с требованиями Банка России, установленными Положением № 2-П, с применением средств оргтехники, ЭВМ или от руки ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета.

Расчетные документы, заполненные физическими лицами, принимаются к исполнению при наличии на первом экземпляре расчетного документа подписи физического лица, заявленной в карточке ф. № 0401026.

Если договором банковского счета физическое лицо предоставляет Банку право на составление расчетного документа, расчетный документ оформляется Банком на основании заявления клиента, составленного по установленной Банком форме. При этом заполненный банком расчетный документ оформляется подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати Банка. Операционный работник на всех экземплярах документа проставляет подпись и штамп, содержащий текст «Оплачено «____»_____200___г.».

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 доводится до сведения физических лиц в доступной для ознакомления форме и считаются принятыми физическим лицом при подписании им документа на перечисление денежных средств.

Операции по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета Банк осуществляет на основании представленного физическим лицом документа установленной Банком формы. С получателем денежных средств (юридическим лицом) банк заключает договор, в котором предусматриваются все обходимые для перечисления денежных средств реквизиты, на основании которых банком заполняется платежное поручение в соответствии с требованиями по заполнению расчетных документов, установленными Положением № 2-П.

На каждого получателя денежных средств, заключившего договор с банком, открывается отдельный лицевой счет на балансовом счете № 40911 «Транзитные счета».

При поступлении в Банк средств для выплаты физическим лицам, текущие счета которых не открыты в кредитной организации, указанные средства зачисляются на счет № 40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы».

Аналитический учет осуществляется в отдельной (локальной) программе, в разрезе каждого получателя средств с отражением в балансе Банка по сводному счету.

Выдача средств производится при предъявлении документа, удостоверяющего личность получателя, и заявления на получение перевода в рублях РФ без открытия счета по форме, установленной Банком. Заявление может не оформляться в случае, если в документе плательщика указаны паспортные данные, адрес места регистрации получателя средств и другие данные, позволяющие точно идентифицировать личность получателя средств.

Выдача средств производится по расходному кассовому ордеру.

Ответственный операционный работник по мере накопления расчетных документов определяет вид платежа (почтой, телеграфом, электронно) и в зависимости от выбранного вида платежа формирует пачки документов с лентами подсчета.

Все документы, поступившие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из отделений, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день.

Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов от клиентов после операционного времени оговаривается в договорах на расчетно-кассовое обслуживание.

Зачисление денежных средств на лицевые счета осуществляется Операционным отделом Банка программным методом на основании полученных из подразделений расчетной сети Банка России реестров проведенных платежей в соответствии с указанными в ЭПД расчетными счетами получателей. В случае отсутствия или неправильного указания в ЭПД расчетного счета получателя поступившие средства относятся на счет «до выяснения». При этом:

- если получателем средств является клиент Банка, то зачисление поступившей суммы со счета «до выяснения» на его расчетный счет осуществляется на основании подтверждающих документов, полученных от кредитной организации плательщика;

- если получателем средств является Банк, то зачисление поступившей суммы со счета «до выяснения» осуществляется на основании подтверждающих документов, полученных от кредитной организации плательщика, или письменного распоряжения структурного подразделения Банка, ответственного за проведение операции, указанной в расчетном документе;

- если в течение пяти рабочих дней не получены документы, подтверждающие существующий расчетный счет получателя, то сумма возвращается кредитной организации плательщика платежным поручением Банка.

Поступившие из банков на корреспондентский счет Банка денежные средства в иностранной валюте невыясненного назначения подлежат отражению на балансовом счете № 47416 с последующим зачислением поступившей суммы со счета «до выяснения» на счет получателя средств согласно международной банковской практике делового оборота и завершения необходимой переписки.

В случае искажения или неправильного указания в ЭПД наименования получателя средств операционный сотрудник, ответственный за ведение счета, указанного в ЭПД, запрашивает документы, подтверждающие верное наименование

получателя. Если в течение пяти рабочих дней не получены подтверждающие документы, то сумма возвращается кредитной организации плательщика платежным поручением Банка.

3.2.3. Запрещается принимать к исполнению и оформлению первичные документы по операциям, которые противоречат законодательству и установленному порядку приема, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей.

3.2.4. Первичные документы, прошедшие обработку, должны иметь отметку, исключающую возможность их повторного использования.

3.2.5. Все документы, приложенные к приходным и расходным кассовым ордерам, а также документы, послужившие основанием для начисления заработной платы, подлежат обязательному гашению штампом или надписью от руки «Получено» или «Оплачено» с указанием числа, месяца и года.

3.2.6. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием ЭВМ. Технология обработки учетной информации осуществляется в АБС «Банк XXI век». При совершении бухгалтерских операций на ЭВМ автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

Первичные документы, поступающие в структурные подразделения, подлежат обязательной проверке. Проверка осуществляется по форме (полнота и правильность оформления документов, заполнения реквизитов) и по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей).

Бланки форм первичных документов, отнесенные к бланкам строгой отчетности, должны быть пронумерованы нумератором, либо типографским способом или в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации или Банком.

4 . Аналитический и синтетический учет

4.1. Аналитический учет.

Под регистрами бухгалтерского учета понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

4.1.1. Операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Для аналитического учета Банк использует следующие документы: лицевые счета и ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

4.1.2. Открытые лицевые счета регистрируются в книге регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде. Ежедневно составляются и распечатываются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые подписываются главным бухгалтером или его заместителем, подшиваются в отдельное дело и хранятся у указанных лиц. На каждое первое число года, следующего за отчетным, распечатанная Книга регистрации открытых счетов, сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, опечатывается, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив. В течение года ведущаяся в электронном виде книга

регистрации лицевых счетов (или ее отдельные листы) по отдельному требованию может выдаваться на печать.

Лицевые счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности регистрируются в книге регистрации открытых счетов на общих основаниях в электронном виде.

Открытые юридическим лицам расчетные/текущие счета, физическим лицам текущие счета, счета клиентов по вкладам (депозитам) отражаются в книге регистрации открытых счетов на общих основаниях в электронном виде.

Номер лицевого счета должен определять его принадлежность конкретному клиенту или целевому назначению.

4.1.3. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется на бумажном носителе либо в электронном виде по системе Банк-клиент. В случае если выписки из лицевых счетов и приложения к ним передаются клиенту в электронном виде, то указанные документы подписываются аналогами собственноручной подписи уполномоченного лица Банка. Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) выдаются клиентам на бумажном носителе.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется ежедневно в электронном виде по форме, приведенной в Приложении № 6 к Положению № 302-П.

4.2. Синтетический учет.

Документами синтетического учета являются:

Ежедневная оборотная ведомость по балансовым и внебалансовым счетам составляется в электронном виде по форме Приложения № 8 к Положению № 302-П. По состоянию на 1-е число каждого месяца в электронном виде и на бумажных носителях составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года;

Ежедневный баланс по балансовым, внебалансовым счетам, срочным сделкам, счетам депо и доверительного управления составляется в электронном виде и на бумажных носителях по форме Приложения № 9 к Положению № 302-П.

Ежедневный баланс по операциям, совершенным за истекший день, составляется до 12 часов на следующий рабочий день;

Отчет о прибылях и убытках составляется составляется по форме приложения 4 к Положению № 302-П. и ведется нарастающим итогом с начала года. В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один - по балансовому счету N 706 "Финансовый результат текущего года", второй - по балансовому счету N 707 "Финансовый результат прошлого года". В отчете о прибылях и убытках может быть заполнен только один символ, показывающий финансовый результат деятельности кредитной организации: либо символ 33001 "Неиспользованная прибыль" (символ 31001 минус символ 32101)", либо символ 33002 "Убыток" (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)". Ведущийся в электронном виде Отчет о прибылях и убытках распечатывается на бумажном носителе на первое число месяца;

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется по форме приложения 13 к Положению № 302-П;

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется по форме приложения 14 к Положению № 302-П. на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты

(приложение 13 к Положению № 302-П) по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета.

5. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ

5.1. Организация последующего контроля.

5.1.1. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе, и направлен на: обеспечение сохранности средств и ценностей; соблюдение клиентами положений по оформлению документов; своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств; перечисление (зачисление) средств в соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

Все бухгалтерские операции, совершаемые в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проконтролированы на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в регистрах проводок по исполнителям.

Работники, на которых возлагается обязанность осуществления последующего контроля, бухгалтерских и кассовых операций, проверяют все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны ответственных исполнителей и подписаны ими при оформлении операций, а также правильно ли перенесены на лицевые счета входящие остатки, соответствующие реквизиты и суммы документов. Проверяется правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операции по счетам и исправительных записей, если они проводились.

В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков.

В каждом структурном подразделении Банка назначаются работники, ответственные за проведение последконтроля всех документов, входящих в документы дня. Состав работников, привлекаемых к проведению последконтроля, помимо специальных работников по контролю, заместителей главного бухгалтера и начальников управлений и отделов, может определяться главным бухгалтером исходя из объема и характера операций.

Результаты последующих проверок оформляются справками, которые в пятидневный срок рассматриваются руководящими работниками Банка.

5.2. Организация дополнительного контроля.

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются только после проверки уже оформленного документа специально выделенным сотрудником (контролером). Функции контроля возлагаются на соответствующих, старших по должности работников приказом руководителя Банка. Операции, подлежащие дополнительному контролю, отражаются в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Контроль осуществляется при открытии лицевых счетов, приеме документов к исполнению, на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете и 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.

Рабочие места сотрудников Банка располагаются таким образом, чтобы клиенты и другие посторонние лица не имели доступа к печатям, штампам, документам и бланкам Банка, а также компьютерам. При применении технических средств ведения бухгалтерского учета обеспечиваются ограничение доступа к совершению операций, конфиденциальность применяемых кодов и паролей, применение программного обеспечения, позволяющего устранить попытки несанкционированного доступа.

6. ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОК В ПЕРВИЧНЫХ ДОКУМЕНТАХ И УЧЕТНЫХ РЕГИСТРАХ

В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистрах исправления не допускаются.

Ошибки в первичных документах, созданных вручную (за исключением кассовых и банковских), исправляются путем зачеркивания неправильного текста или суммы и записи над зачеркнутым исправленного текста или суммы. Зачеркивание производится одной чертой так, чтобы можно было прочитать исправленное.

Исправление в первичных документах должно быть оговорено надписью «Исправлено», подтверждено подписью лиц, подписавших документ, а также должна быть проставлена дата исправления.

В приходных и расходных кассовых ордерах исправления не допускаются. Запрещается производить исправления путем подчисток и поправок сумм.

Ошибки в записях, выявленные после окончания операционного дня и составления баланса, должны исправляться обратными записями по тем счетам, по которым сделаны неправильные записи. Исправление производится в день выявления и оформляется исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера или его заместителя. Списание со счетов клиентов производится без их согласия, если данное условие оговорено в договоре банковского счета.

Исправительные ордера составляются в четырех экземплярах, из которых первый служит ордером, второй и третий являются уведомлением для клиента по дебетовый и кредитовой записи, а четвертый остается в ордерной книжке.

В Банке имеется несколько ордерных книжек, которые пронумеровываются, прошнуровываются и заверяются подписью главного бухгалтера. Книжки хранятся у заместителей главного бухгалтера. В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера делается отметка по чьей вине допущена ошибочная запись.

В лицевом счете против ошибочной записи, сумма по которой была впоследствии сторнирована, обязательно делается отметка «Сторнировано» с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера.

7. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ПЕРВИЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ И УЧЕТНЫХ РЕГИСТРОВ

Сформированные в установленном порядке и сброшюрованные бухгалтерские документы за рабочий день после составления ежедневного баланса и проведения сплошной проверки передаются на хранение в архив с ограничением к ним доступа.

Формирование дел, то есть группировка исполненных документов в дела в соответствии с номенклатурой дел, осуществляется работниками архивной службы и специально выделенными работниками.

В архиве документы текущего года и года предшествующего хранятся отдельно.

После сдачи годового отчета, документы года, предшествующие отчетному, перемещаются в архиве для хранения на общих основаниях.

Кассовые документы формируются не позднее следующего рабочего дня в отдельные папки за каждый день.

Суммовые данные сброшюрованных документов подсчитываются. Ленты подсчета отдельно по приходу и расходу кассовых и внебалансовых ордеров, подписанные работником, производившим подсчет, помещаются в папки впереди документов. После сверки суммы кассовых документов с книгой учета денежной наличности и других ценностей, на лицевой стороне папки делается надпись, которая заверяется кассовым работником, формировавшим ее и заведующей кассой. Кассовые документы за последние двенадцать месяцев хранятся под ответственностью заведующей кассой.

Юридические дела по открытым расчетным (текущим) счетам клиентов, по корреспондентским счетам банков хранятся в юридическом отделе в несгораемых шкафах.

Кредитные дела хранятся в управлении коммерческого кредитования. Кредитные договоры с законченным сроком действия брошюруются в отдельные папки и сдаются в архив в установленном порядке.

Договоры по хозяйственной деятельности регистрируются и хранятся в отделе по бухгалтерскому учету и отчетности (внутрибанковские), а с истекшими сроками брошюруются в отдельные папки и сдаются в архив.

Контракты по валютным операциям хранятся в валютном управлении.

В отдельные папки помещаются кассовые документы, документы по вкладам граждан, по операциям клиентов, по кредитам индивидуальных заемщиков, по операциям в иностранной валюте, по хозяйственным операциям.

Порядок организации и ведения архивного дела регламентируется Положением об организации архивного дела в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО), утвержденным решением Правления Банка (протокол № 27 от 01.07.1998г.).

Документы по операциям и сделкам с ценными бумагами текущего года хранятся в Управлении ценных бумаг и инвестиций в отдельных папках классифицированными по критерию вида ценной бумаги, сформированными в хронологическом порядке. По окончании календарного года, после проведения аудиторской проверки по итогам года дела формируются в соответствии с утвержденной номенклатурой дел Управления и передаются в Архив.

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

8.1. Выбор метода признания доходов и расходов Банка

Согласно Правил № 302-П в Учетной политике Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов по методу начисления.

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

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются неопределенными (проблемными).

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом того, что отчетным периодом является календарный год, временной интервал принимается равным одному месяцу.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим временным интервалам отчетного периода, отражаются на счетах расходов будущих периодов вместе с налогом на добавленную стоимость. Ежемесячно при наступлении интервала, к которому они относятся, расходы будущих периодов списываются на счета учета затрат с одновременным отнесением налога на добавленную стоимость на расходы в части, относящейся к данному временному интервалу.

На счетах учета доходов будущих периодов отражаются суммы, которые не могут быть отнесены непосредственно на счет по учету доходов. На доходы будущих периодов относятся доходы, полученные в отчетном периоде без налога на добавленную стоимость, налог на добавленную стоимость относится сразу на расчеты с бюджетом. Ежемесячно при наступлении того временного интервала, к которому они относятся, доходы будущих периодов относятся на счета учета доходов.

Аналитический учет счетов доходов и расходов будущих периодов ведется на отдельных лицевых счетах по каждому договору.

Прием денежных средств от клиентов за сданные в аренду депозитные ячейки проводится с использованием балансового счета № 47422.

Сумма полученного НДС единовременно относится на взаиморасчеты с бюджетом на балансовый счет 60309. Сумма арендной платы, относящаяся к текущему периоду, подлежит отражению на доходах Банка. Арендная плата, относящаяся к последующим отчетным периодам, учитывается на балансовом счете 61304 «Доходы будущих периодов» с ежемесячным списанием доли, приходящейся на календарный месяц, на доходы Банка.

8.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов

Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Приложением № 3 к Правилам № 302-П.

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

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете № 70601 «Доходы», включаются:

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

На балансовых счетах № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»; № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; № 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете № 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) при изменении курса иностранной валюты, установленного Банком России.

Периодичность перерасчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

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

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

По выданным Банком гарантиям, имеющим валютную оговорку, переоценка (перерасчет) осуществляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня.

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

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете № 70606 «Расходы», включаются: расходы от банковских операций и других сделок; операционные расходы; прочие расходы.

На балансовых счетах № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»; № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; № 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете № 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

По каждой статье доходов и расходов открываются отдельные лицевые счета в соответствии с символами Отчета о прибылях и убытках по операциям кредитных организаций.

Датой признания процентных расходов считается:

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов по операциям;

- по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);
- по депозитным вкладам физических лиц, условиями договора которых предусмотрены довложения денежных средств, их частичное снятие или переводы, начисление процентов на изменяемую часть вклада в процентный период осуществляется по ставке «до востребования», при этом изменяемой признается

сумма вклада, включая сумму первоначального взноса, срок хранения которой менее одного процентного периода. В последний рабочий день месяца и установленный условиями договора срок проценты доначисляются на неизменяемую сумму договора по ставке, установленной договором.

- по операциям займа ценных бумаг.

2. День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов;
3. Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Датой признания процентных доходов считается:

Для процентов, получение которых признается определенным по операциям:

- по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях;
- от операций займа ценных бумаг;
- по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).

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

Для процентов, получение которых признается не определенным, датой признания является дата их фактического получения. На дату реализации в качестве дохода признаются начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным.

Датой признания доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора считается дата принятия работы (оказания услуг) определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), подтвержденную первичными учетными документами или в последний рабочий день месяца исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг).

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

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

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

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

- дата поставки;
- дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

Доходы и расходы при уступке прав требования определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

На дату уступки прав требования осуществляется доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета с отнесением на доходы.

На дату выбытия (реализации) доход или расход определяется с использованием счета 61209.

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

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

Согласно Положения Банка России № 254-П оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Согласно Положения Банка России № 283-П оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе с момента отражения соответствующих требований и обязательств на балансовых и внебалансовых счетах. Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления. Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

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

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

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

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

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

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

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам.

Нижеперечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

- от списания обязательств и активов (требований), в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей – по символам 17305 и 27304 соответственно;

- от оприходования излишков и списания недостач – по символам 17303, 17304 и 27302, 27303 соответственно;

- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные) – по символу 27307;

- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы – по символу 27305;

- другие доходы и расходы – по соответствующим символам подраздела 3 «Другие доходы, относимые к прочим» раздела 7 «Прочие доходы» гл. I «Доходы» и подраздела 3 «Другие расходы, относимые к прочим» раздела 7 «Прочие расходы» гл. II «Расходы».

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно в начале операционного дня. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно в связи с изменением валютного курса.

Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с Приложением № 11 к Правилам № 302-П.

В соответствии с Приложением № 11 переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», относится на счета доходов или расходов от переоценки.

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

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

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

Суммы переоценки ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относится на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг.

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

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2 и 7.3 ч. 2, Приложением 3 Правил № 302-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Правилам № 302-П.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 (превышения расходов над доходами по строке 322) Приложения 9 «Баланс кредитной организации».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

Назначение счета – учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 324 (превышения расходов над доходами по строке 325) Приложения 9 «Баланс кредитной организации».

К событиям после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние на отчетную дату относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;

- 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 по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

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

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

- получение от стразовой компании материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

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

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

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации или фактов мошенничества,

которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

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

- 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 или расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

События после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. Дата составления годового отчета ежегодно устанавливается приказом руководителя Банка с учетом сроков проведения аудиторской проверки и общего годового собрания акционеров.

События после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете на счетах №70701 «Доходы» Финансовый результат прошлого года, №70706 «Расходы» Финансовый результат прошлого года.

Распределение прибыли производится по итогам года на основании решения общего годового собрания акционеров. Расчет с бюджетом по налогу на прибыль производится ежеквартально. В последний рабочий день месяца (квартала) начисляются все причитающиеся к уплате за отчетный период налоги, кроме налога на прибыль.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, отражаемых в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета.

8.3. Учет расчетно-кассовых операций.

Расчетно-кассовые операции в Банке осуществляются в соответствии с Положениями Банка России № 318-П от 24.04.2008г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и № 2-П от 03.10.2002г. «О безналичных расчетах в Российской Федерации» с учетом Приложения к нему № 33 «Рекомендуемый порядок отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета «ЛОРО», «НОСТРО» и через счета межфилиальных расчетов», Положения Банка России от 01.04.2003г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

8.4. Учет операций по кредитованию юридических и физических лиц.

Операции по кредитованию юридических и физических лиц осуществляются в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007г. № 302-П, Положением Банка России от 31.08.1998г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26.06.1998г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками».

8.4.1. Учет операций по кредитованию юридических и физических лиц.

Порядок формирования расчетного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, классификация ссуд, формирование кредитного досье, формирование резерва с учетом обеспечения по ссуде, а также

порядок списания нереальных для взыскания ссуд определены Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденным решением Совета директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) от 07.07.2004 (протокол № 6) с учетом изменений и разработанного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004.

К ссудной и приравненной к ней задолженности относятся:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладных;
- требования Банка по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Величина потери ссудной стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды и ее справедливой стоимостью на момент оценки. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества.

Резерв формируется в валюте РФ независимо от валюты ссуды.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производится при возникновении оснований, предусмотренных Положением, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обстоятельствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

Источником получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно представляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники. Вся информация о заемщике, включая информацию о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика – юридического лица осуществляется за три предшествующих квартала, включая годовую бухгалтерскую отчетность за последний полный финансовый год по программе «Аудит-Эксперт».

Для своевременного формирования (регулирования) резервов, комплексного и объективного анализа ссудной и приравненной к ней задолженности, достоверности отражения изменений размера начисленного резерва в учете и отчетности приказом руководителя Банка назначаются ответственные лица.

Принятие решений по формированию резервов на возможные потери, включая принятие решений по отнесению Банком переоформленных ссуд с различным качеством обеспечения (независимо от количества переоформлений и наличия фактора изменения условий договора) к более высокой категории качества, чем предусмотрено формализованными критериями, в зависимости от реальной величины кредитного риска, производится Правлением Банка по представлению Кредитного комитета Банка.

Для целей налогообложения сформированный резерв принимается в размере фактически начисленного по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, отнесенной ко 2, 3, 4 и 5 группам риска.

Начисление процентов по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам как в валюте РФ, так и в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с Положением Банка России и условиями заключенных договоров. При начислении процентов в расчет принимается действительное количество календарных дней расчетного периода.

Бухгалтерские операции Банка по получению процентов осуществляются на основании распоряжения соответствующего структурного подразделения, подписанного руководством или уполномоченным лицом Банка.

Проценты на размещенные денежные средства начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

По размещенным денежным средствам, отнесенным в 1-ю, 2-ю, 3-ю категории качества (определенные) согласно критериям, установленным Банком России, начисленные проценты учитываются на балансовых счетах. По кредитам, отнесенным к 4-й и 5-й категории качества (неопределенным) начисленные проценты отражаются на внебалансовых счетах по отдельному лицевому счету «Начисленные проценты по кредитам, отнесенным к 4-й и 5-й категории качества».

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты процентов приходятся на разные месяцы, ежемесячно в последний рабочий день по выданным кредитам 1-й, 2-й, 3-й категории качества начисляются проценты с отнесением на балансовые счета по учету доходов Банка в корреспонденции с балансовым счетом №47427 «Требования по получению процентов» на котором открываются лицевые счета в разрезе каждого заемщика и кредитного договора.

По выданным кредитам 4-й и 5-й категории качества начисленные в последний рабочий день месяца проценты отражаются на внебалансовом счете № 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленных клиентам», на котором открываются лицевые счета на каждого заемщика и кредитный договор.

В случае, когда последние дни отчетного месяца приходятся на выходные и праздничные дни, начисление процентов осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца, включая последние выходные или праздничные дни, исходя из остатка соответствующего счета на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

Погашение кредита и получение Банком процентов от клиентов – физических лиц производится путем перевода денежных средств с депозитных счетов заемщика на основании их письменных распоряжений или взноса наличных денег в кассу Банка, а от

клиентов – юридических лиц путем перечисления денежных средств с расчетных/текущих счетов заемщиков на основании платежного поручения заемщика или платежного требования Банка при условии наличия в договоре банковского счета права на безакцептное списание средств со счета клиента. Получение Банком процентов и погашение кредита, выданного в иностранной валюте, осуществляется на основании заявления клиента – заемщика на перевод, либо на основании платежного требования Банка при условии наличия в договоре с клиентом права на безакцептное списание средств со счета клиента.

При погашении задолженности клиента перед Банком в первую очередь погашаются проценты по кредиту, затем кредит и в последнюю очередь – сумма неустойки, если иное не предусмотрено условиями договора на выдачу кредита.

Учет выданных кредитов осуществляется по срокам. В тех случаях, когда ранее установленные сроки изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (уменьшен/увеличен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счета второго порядка с новым сроком.

При открытии клиенту-заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных денежных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в размере каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором. В случае если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал, ссудная задолженность учитывается на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Учет активных кредитных операций ведется, кроме сроков, по собственникам, коммерческим и некоммерческим организациям. На отдельных счетах отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетных счетах «овердрафт».

Установленные договорами лимиты кредитной линии, единовременной задолженности, кредита «овердрафт» учитываются на внебалансовых счетах.

Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства учитываются на внебалансовом счете № 913. Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные обязательства кредитного характера учитываются на внебалансвом счете № 914.

Учет осуществляется на соответствующих счетах второго порядка.

По кредиту счетов 91311, 91312, 91313 отражаются суммы ценных бумаг, (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, полученных в обеспечение кредитов и других размещенных средств, в корреспонденции со счетом 99998. Указанные ценности, гарантии, поручительства учитываются в сумме принятого обеспечения.

По дебету счетов списываются суммы использованного обеспечения, а также после погашения кредитов, возврата размещенных средств и закрытия кредитных договоров и договоров на размещение средств в корреспонденции со счетом 99998.

В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

На счете 91414 учитываются полученные гарантии и поручительства.

На счете 91316 учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий. Открытые кредитные линии приходуются по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом № 99998.

Выданный в счет открытой кредитной линии кредит списывается по дебету счета № 91316.

Списание сумм со счета 91316 производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора.

Аналитический учет по счету № 91316 ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.

Учет неиспользованных лимитов по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимитом задолженности» осуществляется на счете 91317.

По кредиту счета отражаются суммы неиспользованных лимитов, установленных договором, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности (одновременно с проводками по соответствующим балансовым счетам) в корреспонденции по счетом № 99998.

По дебету счета проводится уменьшение неиспользованного лимита по мере предоставления средств в его счет, а также суммы неиспользованных лимитов при прекращении дальнейшего предоставления средств в соответствии с условиями договора в корреспонденции со счетом № 99998.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

На счете № 91418 учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, соответствующая общему объему приобретенных прав требования, включая основной долг, проценты, неустойки.

По кредиту счета № 91418 отражаются суммы платежей, поступающие от должников (заемщиков) или покупателей в погашение приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора на приобретение прав требования.

Выданные кредиты заемщикам, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой (залогом недвижимого имущества) учитываются в соответствии с Положением Банка России от 31.08.1998г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)». При этом стоимость заложенного недвижимого имущества учитывается на внебалансовом счете № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

При уступке права (требования) по ипотечному кредитному договору поступившие денежные средства направляются на погашение задолженности по начисленным процентам, затем основного долга, а также в уплату неустойки (штрафов, пени) за неисполнение должником обязательств по ипотечному кредитному договору.

Суммы денежных средств, направленных на погашение задолженности по начисленным процентам за пользование ипотечным кредитом, отражаются по счетам бухгалтерского учета согласно Положению Банка России от 26.06.1998г. № 39-П.

Принятое в залог недвижимое имущество по выданным ипотечным кредитам при уступке права требования списывается с внебалансового учета.

Учет приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета от 26.03.2007г. № 302-П и Приложения № 12 к указанным Правилам. Аналитический учет приобретенных прав требования ведется по каждому договору в сумме фактических затрат на приобретение на балансовых счетах первого порядка 478 и по номинальной стоимости (основной долг, проценты, неустойки) на внебалансовом счете № 91418.

В цену приобретения кроме стоимости права требования при наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанных с их приобретением и регистрацией.

По приобретенным правам требования на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, обеспечение указанного требования ипотекой отражается на внебалансовом счете № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном Положением Банка России от 26.06.1998г. № 39-П.

Полученные от должника по ипотечному кредитному договору денежные средства в объеме начисленных после даты приобретения прав требования процентов за пользование кредитом отражаются на балансовом счете № 70601 «Процентные доходы за предоставленные кредиты».

Если требования по первичному ипотечному кредитному договору обеспечены залогом недвижимости, удостоверенным закладной, бухгалтерский учет операций по представлению кредита осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 31.08.1998г. № 54-П. В этом случае сумма обеспечения, удостоверенного закладной, учитывается на внебалансовом счете № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» в сумме обеспечения.

При наличии первичного ипотечного кредита, обеспеченного залогом недвижимости, удостоверенного закладной, (ипотечный кредитор) банк осуществляет передачу закладной в залог без передачи прав требования по ней в качестве обеспечения полученных от других кредитных организаций кредитов. В этом случае данная передача закладной отражается по внебалансовому счету № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» и одновременно продолжает учитывать полученную в залог от заемщика закладную на внебалансовом счете № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам».

Аналитический учет ведется по каждой закладной.

При уступке права требования по закладной, при поступлении денежных средств и отражении их на балансовых счетах, одновременно сумма обеспечения, удостоверенная закладной, списывается с внебалансового счета № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам».

Бухгалтерский учет закладных, приобретенных по последующим договорам, осуществляется по цене приобретения на балансовых счетах № 50208, 50308 «прочие долговые обязательства».

Отражение начисленных процентов по закладным, в том числе не погашенным в срок, на отдельных балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета не осуществляется.

8.4.2. Учет выданных гарантий, векселей, авалированных Банком

Выданные Банком гарантии отражаются на внебалансовом счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в момент выдачи, если в гарантии не предусмотрена иная дата или условие вступления ее в силу, либо в момент, отличный от даты выдачи, если такой момент прямо или опосредовано (через условие вступления гарантии в силу) определен гарантией.

Векселя, авалированные Банком, отражаются на внебалансовом счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» при принятии Банком вексельных обязательств.

Формирование резерва на возможные потери по банковским гарантиям, векселям, авалированным Банком, и суммам, выплаченным по банковским гарантиям (балансовый счет 60315), осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на основании анализа факторов риска, проведенного специалистами соответствующих структурных подразделений Банка, и мотивированного суждения об уровне риска.

В целях определения величины резервов на возможные потери на основании мотивированного суждения об уровне риска отдельные элементы расчетной базы резерва классифицируются в одну из пяти групп.

Определение расчетной базы и формирование резерва на возможные потери производятся в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения мотивированного суждения об уровне риска, для чего подразделения Банка ежедневно анализируют всю имеющуюся у них информацию, связанную с контрагентом.

При изменении величины элементов расчетной базы, номинированных в иностранной валюте, связанном с изменением валютного курса, корректировка резерва производится ежедневно.

По дебиторской задолженности, возникшей на балансе Банка в результате совершенной предоплаты за выполненные работы, оказанные услуги на покупку ценных бумаг, в пределах сроков исполнения, определенных договором, резерв не начисляется. При возникновении неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом, резерв начисляется в соответствии с Положением № 283-П от 20.03.2006г. и внутренним Положением Банка.

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов) учитываются на пассивном внебалансовом счете № 91315 в корреспонденции со счетом № 99998. Банк индоссирует векселя с обязательной оговоркой «без оборота на меня», что освобождает индоссанта от ответственности за неисполнение обязательств по векселю и учета соответствующих обязательств.

Списываются суммы по истечению сроков, либо при исполнении этих обязательств клиентом или Банком. На этом же счете отражается балансовая стоимость имущества, переданная Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц.

8.4.3. Учет операций по привлечению/размещению межбанковских кредитов/депозитов

Осуществление операций по привлечению/размещению межбанковских кредитов/депозитов и их учет определяется Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 26.03.2007г. № 302-П, Положением Банка России от 31.08.1998г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 04.08.2003г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг», Положением Банка России от 16.10.2008г. № 323-П «О предоставлении Банком России российским кредитным организациям

кредитов без обеспечения», Положением Банка России от 12.11.2007г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», Положением Банка России от 26.06.1998г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками».

Банк России предоставляет кредит в валюте РФ на условиях обеспеченности, срочности, возвратности и платности. Банк России в рамках заключенных кредитных договоров предоставляет следующие виды кредитов:

Внутридневной кредит – кредит Банка России, предоставляется при осуществлении платежей с основного корреспондентского счета Банка, открытого в Банке России сверх остатка денежных средств на данном счете Банка без заявления на получение.

Кредит овернайт – кредит Банка России, предоставляется Банку в конце рабочего дня (в конце времени приема и обработки расчетных документов, предъявленных к корреспондентскому счету Банка/уполномоченный РНКО) в сумме не погашенного банком внутридневного кредита.

Ломбардный кредит – кредит Банка России, предоставляется Банку по заявлению на получение ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке, обеспечением которого являются ценные бумаги, находящиеся в Ломбардном списке Банка России. Погашение кредита и уплата процентов по нему производится путем предъявления на корреспондентский счет, открытому в Банке России, уполномоченным учреждением Банка России инкассового поручения на сумму требований.

Кредит без обеспечения – кредит Банка России предоставляется Банку по результатам проведенного кредитного аукциона. Кредитный аукцион проводится Банком России как процентный конкурс заявок кредитных организаций на участие в кредитном аукционе. Банк участвует в аукционе с использованием Системы электронных торгов ЗАО «ММВБ» в соответствии с правилами ЗАО «ММВБ».

Кредит, обеспеченный активами предоставляется при наличии Заявления Банка на получение кредита Банка России по фиксированной процентной ставке, установленной Банком России. Условия залога, обеспечивающие исполнение обязательств Банка перед Банком России фиксируются в Извещениях, где указываются предмет залога и его оценка, серия, номер и дата выдачи векселя, номер и дата кредитного договора, номер и дата транша, векселедатель (заемщик, эмитент), стоимость активов, а так же поправочный коэффициент, установленный Банком России. По кредитам, предоставленным на срок более 30 календарных дней, Банк уплачивает проценты 20-го числа каждого календарного месяца за период со дня, следующего за днем предоставления кредита (предыдущей уплаты Банком процентов по данному кредиту Банку России) по день уплаты процентов включительно.

Аналитический учет полученных кредитов от Банка России ведется в разрезе каждого заключенного договора и полученного транша на балансовом счете первого порядка 312 « Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России» по срокам привлечения.

Порядок создания резерва на возможные потери по ссудам по размещенным межбанковским кредитам регулируется Положением Банка России №254-П от 26.03.2004г.

Операция по осуществлению Банком следующей сделки без погашения ранее привлеченных/размещенных межбанковских кредитов/депозитов с наступившим сроком возврата средств, классифицируется как пролонгация с соответствующим отражением на балансовых счетах с новым сроком.

При определении налоговой базы в части отнесения на расходы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам Банк руководствуется ст. 292 Налогового кодекса РФ.

Проценты, начисленные за привлеченные межбанковские кредиты со сроком до 7 дней включительно, учитываются при определении налоговой базы без учета положений п. 1 ст. 269 НК РФ исходя из фактического срока действия договора.

Проценты на остатки денежных средств на счетах клиентов начисляются только в случае заключения между клиентом и Банком дополнительного соглашения к договору банковского счета.

Дополнительное соглашение о начислении процентов на остаток денежных средств на счете заключается в случае, когда клиент обязуется поддерживать неснижаемый остаток денежных средств в течение определенного периода времени.

Размер, порядок, сроки начисления и уплаты процентов за пользование Банком находящимися на счете клиента денежными средствами определяется дополнительным соглашением.

Бухгалтерские проводки по отражению на лицевых счетах сумм причитающихся к уплате процентов за пользование Банком денежными средствами клиентов в размере неснижаемого остатка осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца на основании распоряжений, оформленных соответствующими структурными подразделениями и подписанных руководством или уполномоченным лицом Банка.

Учет балансовой стоимости ценных бумаг и имущества, переданных в обеспечение по полученным кредитам и другим привлеченным средствам осуществляется на активных внебалансовых счетах № 91411, 91412 в корреспонденции со счетом № 99999.

Учет открытых и неиспользованных кредитных линий по полученным кредитам ведется на активном внебалансовом счете № 91416 в корреспонденции со счетом № 99999.

Учет неиспользованных лимитов по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», определенных заключенными договорами ведется на активном внебалансовом счете № 91417 в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора. Операции по счетам проводятся так же, как и по счетам, открытым на внебалансовом счете № 913, учитываются не выдаваемые, а полученные кредиты.

8.4.4. Учет операций физических лиц

Привлечение денежных средств физических лиц во вклады, депозиты, на банковские счета с использованием банковских карт Банк осуществляет на основании имеющейся лицензии Банка России. В соответствии со ст.21 и 43 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации № 177-ФЗ от 23.12.2003г. Банк включен в систему страхования вкладов под номером № 304. При осуществлении операции с физическими лицами Банк руководствуется Положением о привлечении денежных средств во вклады, Положением по ведению учета операций в системе расчетов по банковским картам VISA и MasterCard, Положениями по каждому виду вкладов, определяющих порядок учета обязательств перед вкладчиками, Приказом руководителя Банка назначаются ответственные лица за ведение учета обязательств перед вкладчиками и встречных требований к ним.

Учет денежных средств на счетах физических лиц осуществляется на балансовых счетах в соответствии с Правилами № 302-П от 26.03.2007г. в локальных программах с отражением общих результатов в операционном дне Банка.

Начисление процентов по вкладам, депозитам и счетам (если это предусмотрено условиями договора) осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечение и размещением денежных средств банками».

Ежеквартально в течение 25 дней со дня окончания расчетного периода Банк осуществляет перевод денежных средств на счет Фонда страхования вкладов согласно данным о ежедневных остатках, подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады. Сумма перечисленных денежных средств в Фонд страхования вкладов относится на расходы при перечислении и учитывается при расчете налога на прибыль.

Аналитический учет обязательств Банка по выплате начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц ведется на балансовом счете № 47411, на котором открываются лицевые счета по каждому договору. По кредиту счета отражаются суммы начисленных (накопленных) процентов в корреспонденции со счетами по учету расходов № 70606. По дебету счета списываются суммы начисленных процентов в корреспонденции с банковскими счетами, счетами по учету депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств физических лиц.

В соответствии с п. 3.5 Положения ЦБ РФ от 26.06.1998г. № 39-П проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Банком программным путем в локальной программе обеспечено ежедневное начисление процентов по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете Банка суммы начисленных процентов.

Если дата начисления процентов и дата уплаты процентов приходятся на разные месяцы, ежемесячно в последний рабочий день проценты начисляются и относятся на балансовые счета обязательств по уплате процентов и расходов Банка по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов.

В случае, когда договором срочного банковского вклада предусмотрено право Вкладчика в любое время востребовать вклад до истечения срока депозита (либо первого и каждого последующего процентного периода), начисление процентов в течение процентного периода до даты, предшествующей его окончанию (даты уплаты процентов), производится в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых по вкладам «до востребования». В последний день срока депозита (процентного периода) Банк производит перерасчет процентов на неизменяемую в течение срока депозита (процентного периода) сумму вклада по установленной договором ставке.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических лиц, подлежит отнесению на расходы в день предусмотренный условиями договора для их уплаты. Последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Учитывая выше изложенное, по депозитам физических лиц, срок окончания по которым приходится на 29, 30, 31 число и данные числа являются выходными днями, проценты рассчитываются в последний рабочий день месяца, включая 29, 30,31 числа текущего месяца.

Если окончание срока депозитного вклада в конце месяца приходится на выходные или праздничные дни, то ранее начисленные наращенные проценты в первый рабочий день следующего месяца, при наличии пролонгации депозитного

вклада, выплачиваются за период действия договора, а оставшиеся наращенные проценты не сторнируются, а включаются в следующий расчетный период.

Таким образом, в первый рабочий день следующего месяца в операционном дне банка отражаются уплаченные проценты, а ставшиеся наращенные проценты остаются на балансовом счете 47411 до следующей плановой уплаты процентов по депозитному договору.

9. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

Банк осуществляет эмиссию, эквайринг и распространение банковских карт.

Учет операций с использованием банковских карт осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 266-П от 24.12.2004 г. и Внутрибанковскими правилами, разработанными Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами Банка России, правилами участников расчетов, содержащих их права, обязанности и порядок проведения расчетов между ними.

Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете участников расчетов является реестр платежей или электронный журнал.

Списание (зачисление) денежных средств по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, осуществляется в день поступления в Банк реестра платежей или электронного журнала.

По условиям предоставления процессинговым центром электронного журнала о транзакциях в устройствах Банка на следующий рабочий день после выдачи клиентам наличных денег по банковским картам, эти операции до получения журнала отражаются на балансовом счете 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт».

Излишки денежной наличности, обнаруженные при выгрузке банкомата, когда сумма денежной наличности не выдана клиенту, но списана с его счета, отражаются в бухгалтерском учете следующими записями:

Дт – сч. № 20202 на сумму фактического изъятия денежной наличности из банкомата

Кт – сч. № 20208 на сумму документально подтвержденного остатка денежной наличности в банкомате

Кт – сч. № 60322 на сумму излишка денежной наличности

Восстановление суммы на счете клиента:

Дт – сч. № 60322

Кт – сч. № 40817, 40820 (в случае, если клиент установлен) или

Кт – сч. № 70601 симв. 17304 (если клиент не установлен и по истечении срока исковой давности).

В случае обнаружения недостачи при выгрузке банкомата, когда сумма клиенту выдана, но не списана со счета, совершаются следующие бухгалтерские записи:

Дт – сч. № 20202 на сумму фактического изъятия денежной наличности из банкомата

Дт – сч. № 60323 на сумму излишне выданной денежной наличности

Кт – сч. № 20208 на сумму документально подтвержденного остатка денежной наличности в банкомате

Если клиент установлен, взысканная излишне выданная сумма отражается проводкой:

Дт 40817, 40820

Кт 60323

Если клиент не установлен, на излишне выданную сумму (дебиторскую задолженность) создается резерв на возможные потери. По истечении срока исковой давности сумма задолженности списывается за счет созданного резерва.

Аналитический учет операций, осуществляемых с использованием Банковских карт, осуществляется в отдельной локальной программе по лицевым счетам, открываемых каждому клиенту с отражением итоговых сумм на соответствующих счетах в балансе Банка.

Расчетным банком по операциям с использованием банковских карт международных платежных систем VISA International и MasterCard International является АКБ «РОСБАНК» (ОАО).

Процессинговым центром по обработке операций, совершаемых с использованием международных банковских карт, являются ЗАО «Компания объединенных кредитных карточек» (ЗАО «КОКК») г. Москва.

К первичным документам по операциям с использованием банковских карт относятся:

- отчеты международных платежных систем VISA Int. и MasterCard Int. в электронном виде;

- реестры платежей ЗАО «КОКК» по операциям с использованием банковских карт о транзакциях по картам за операционный день в электронном виде;

Отчеты платежных систем на бумажном носителе подшиваются в документы дня.

Расчетной организацией по операциям с использованием банковских карт российской платежной системы “Золотая Корона” является Расчетная Небанковская Кредитная Организация “Платежный Центр” (ООО) - РНКО “Платежный Центр” (ООО), г. Новосибирск.

По определенным видам карт в договоре предусматривается наличие неснижаемого остатка – минимальной суммы средств, которая на срок действия карты должна оставаться на счете банковской карты и не может быть использована клиентом.

Годовая комиссия за обслуживание счета банковской карты списывается со счета клиента единовременно.

Предоставление Банком кредита в форме «овердрафт» не осуществляется. Операции проводятся только в пределах остатка денежных средств на банковском счете клиента.

В случае несанкционированного проведения расходных операций с банковского счета с использованием банковских карт, сумма задолженности, учитывается на балансовом счете второго порядка 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием платежных карт», согласно п.2.8 Положения Банка России от 24.12.2004г. № 266-П.

Резерв на возможные потери учитывается на балансовом счете 30226 «Резервы на возможные потери».

Владелец банковского счета обязан погасить задолженность Банку в течение 7 (семи) дней от даты получения уведомления о погашении задолженности.

При урегулировании вопроса, задолженность списывается со счета 30233 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

В случае несанкционированного проведения расходных операций в результате мошеннических действий, Банк осуществляет все необходимые процедуры, связанные с опротестованием транзакций.

Если вопрос остается неурегулированным, сумма задолженности на основании решения Совета Директоров списывается со счета 30233 и относится на расходы Банка с отражение по символу 27308 «Другие расходы».

По условиям договора, держателям банковских карт «Золотая Корона» проценты начисляются на денежные средства, размещенные на банковском счете, один раз в квартал на второй рабочий день квартала следующего за отчетным и добавляются к остатку по счету (капитализируются). Начисление процентов производится с учетом всех движений по счету в течение срока действия Договора, в соответствии с действующими Тарифами Банка. Датой признания процентных расходов считается день, предусмотренный условиями договора, и последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы Банка подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни) в корреспонденции с балансовым счетом № 47411.

10. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ФОРМИРОВАНИЮ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

Учетная политика Банка в отношении операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка основывается на Инструкции Банка России №128-И от 10.03.2006 г. «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями. Средства, поступившие в оплату акций, приходуются в уставный капитал Банка по номинальной стоимости акций, а сумма превышения стоимости размещения акций над номинальной стоимостью отражается как добавочный капитал на счете по учету эмиссионного дохода Банка (балансовый счет 10602 «Эмиссионный доход»). Этот доход не подлежит налогообложению у Банка-эмитента и может использоваться лишь по целевому назначению.

Бухгалтерский учет уставного капитала Банка осуществляется на счете №10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества», на котором открываются лицевые счета на каждого акционера отдельно по каждому виду акций (обыкновенные и привилегированные).

Для раздельного аналитического учета в разрезе акционеров и видам акций открываются лицевые счета с отличительными ключами с сохранением последних цифр лицевых счетов, ранее принадлежащих акционерам.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются на активном балансовом счете второго порядка 10501 по цене, определенной Советом директоров, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком, в корреспонденции с корр. счетами, расчетными (текущими) счетами клиентов, учета кассы при выкупе акций у физических лиц.

Собственные акции, выкупленные Банком по требованию акционеров в установленных ст.75 Федерального закона «Об акционерных обществах», учитываются на активном балансовом счете второго порядка 10501 по цене, определенной Советом директоров, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком, в корреспонденции с корр.счетами, расчетными (текущими) счетами клиентов, учета кассы при выкупе акций у физических лиц.

11. ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Учетная политика Банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Учетная политика Банка в отношении учета операций с ценными бумагами сторонних эмитентов, сделок и операций с долговыми обязательствами Банка основывается на Положении Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П и определяется Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» и Приложением 3 «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете» к указанному Положению.

11.1. Активные операции банка с ценными бумагами

11.1.1. Вложения в эмиссионные ценные бумаги сторонних эмитентов

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов осуществляются в пределах лимитов, установленных в соответствии с Порядком проведения операций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) на рынке межбанковского кредитования и рынке ценных бумаг.

Отражение ценных бумаг на балансовых счетах в связи с приобретением права собственности на них - первоначальное признание - осуществляется в зависимости от целей приобретения, намерений и возможностей Банка.

Банк осуществляет первоначальное признание и прекращение признания ценных бумаг на основании следующих критериев:

- ценные бумаги признаются в балансе Банка только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.
- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

Прекращение признания ценных бумаг осуществляется в случае, если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. При этом Банк отдельно должен признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

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

Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости:

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена (в соответствии с п.2. Постановления ФКЦБ от 24 декабря 2003 г. N 03-

52/пс) на том рынке, на котором работает Банк, и начисленный на эту дату процентный доход (ПКД).

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

а) если ценная бумага входит в котировальные листы «А», «Б», «В», либо ломбардный список Банка России.

б) если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска. Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена за этот торговый день, при отсутствии средневзвешенной цены принимается последняя средневзвешенная цена за предыдущие 90 торговых дней.

в) при отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства Рейтер.

В целях расчета собственных средств (согл. Положению № 215-П) принимается средневзвешенная цена, рассчитанная ММВБ в соответствии с алгоритмом, описанным в разделе КАПИТАЛ (УП).

При первоначальном признании эмиссионные ценные бумаги могут быть классифицированы в одну из следующих категорий:

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

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги.

Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос долговых обязательств на счет **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» со счета **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

Уровень существенности устанавливается не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

При первоначальном признании под балансовой стоимостью ценных бумаг понимается сумма сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, в случае признания их значительными. Сумма сделки отражается на отдельных лицевых счетах : «Цена бумаги» и «Уплаченный ПКД».

При первоначальном признании ценных бумаг, приобретенных в течение отчетного месяца, доначисление наращенных доходов («ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный») по бумагам, приобретенным ранее, не производится.

После первоначального признания балансовая стоимость долговых обязательств изменяется с учетом отражаемых на отдельных лицевых счетах процентных доходов: «ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный», начисляемых с момента первоначального признания долговых обязательств в последний рабочий день месяца или при выбытии долговых обязательств.

Переоценка ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

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

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами по покупке/продаже (кроме операций РЕПО) соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежит остаток всех «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» ценных бумаг этого выпуска (эмитента), сложившийся на конец дня.

3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5 % в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

В случае существенного изменений текущей (справедливой) стоимости в сторону понижения, Банк осуществляет мониторинг справедливой стоимости ценных бумаг на ежедневной основе.

Если по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи", оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов и под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

В условиях нерегулярности или небольшого, по сравнению с величиной вложений Банка в ценные бумаги этого выпуска объема сделок, для надежного определения текущей справедливой стоимости (далее – ТСС) Банк применяет следующую методику расчета ТСС.

1. Определение анализируемого периода.

Анализу подлежат данные организатора торгов на рынке, на котором работает Банк (МВББ) за период не менее 10 торговых дней в режиме торгов «основной».

Если срок от начала месяца до даты сделки включительно составляет менее 10 торговых дней, то в период анализа включаются предыдущие десять торговых дней.

Если срок от начала месяца до даты сделки включительно составляет более 10 торговых дней, то в период анализа включаются все дни от первого дня текущего месяца до даты сделки (включительно).

2. Установление суммарного объема сделок в анализируемом периоде по данным организатора торгов.

Рассчитывается суммарный объем сделок в штуках.

Рассчитывается суммарный объем сделок в рублях.

3. Расчет количества ценных бумаг данного выпуска в портфеле Банка на дату сделки с учетом приобретаемых / выбывающих по сделке.

4. Сопоставление количества ценных бумаг данного выпуска в портфеле Банка с объемами торгов.

4.1. Если в анализируемом периоде объем сделок по ценной бумаге определенного выпуска (в штуках) составляет более 10% от объема данной ценной бумаги в портфеле Банка, то под справедливой стоимостью понимается рыночная цена, рассчитанная организатором торгов на дату сделки, плюс накопленный купонный доход на дату сделки.

В случае, если на дату сделки рыночная цена ценной бумаги организатором торгов не рассчитывается, то рыночной ценой признается последняя по времени рыночная цена, рассчитанная организатором торгов в течение 90 торговых дней.

В случае если по ценной бумаге в течение 90 торговых дней, предшествующих дате сделки, рыночная цена организатором торгов не рассчитывалась, Банк самостоятельно рассчитывает ТСС следующим способом:

ТСС = (Суммарный объем сделок в рублях / Суммарный объем сделок в штуках) + Накопленный купонный доход на дату сделки.

Данные берутся по сведениям организатора торгов за анализируемый период.

4.2. Если в анализируемом периоде объем сделок по ценной бумаге определенного выпуска (в штуках) составляет менее 10% от объема данной ценной бумаги в портфеле Банка, то под текущей справедливой стоимостью понимается справедливая стоимость последней переоценки, произведенной в периоде не ранее, чем в предыдущие три месяца от даты сделки, плюс Накопленный купонный доход на дату сделки.

5. В последний рабочий день месяца по бумагам, по которым надежное определение ТСС в соответствии с настоящей методикой возможно, производится переоценка.

6. В случае если надежное определение ТСС в соответствии с настоящей методикой не представляется возможным, то:

- по вновь приобретаемым ценным бумагам, классифицируемым в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», создаются резервы на возможные потери;

- по ценным бумагам, имеющимися в портфеле Банка из категории "имеющиеся в наличии для продажи", оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов и под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется **в валюте Российской Федерации** по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

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

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

Расчет суммы переоценки.

П = ТСС-ЦП-ПКД - ДД$^{+}_{-}$ П1

где:

ТСС - текущая справедливая стоимость ценных бумаг на дату расчета суммы переоценки (рыночная цена по данным ММВБ + ПКД)

ЦП - цена приобретения (для долговых обязательств это цена бумаги + ПКД уплаченный)

ПКД – остаток по счету «ПКД начисленный»

ДД – остаток по счету «Дисконт начисленный»

П1 - начисленная переоценка ценных бумаг, отраженная на балансовых счетах на дату переоценки (- положительная/ + отрицательная).

Если П > 0, то переоценка положительная, если П<0, то переоценка отрицательная

Если в течение месяца ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" соответствующего выпуска (эмитента) полностью были списаны с балансового счета второго порядка, то суммы их переоценки подлежат обязательному списанию.

При выбытии (реализации) ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи" их стоимость списывается с учетом переоценки. Одновременно суммы переоценки из раздела «Добавочный капитал», приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, подлежат отнесению на счета по учету доходов или расходов.

В случае **несущественности величины затрат** (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Уровень существенности затрат на приобретение ценных бумаг составляет 3 процента от стоимости приобретенных бумаг. Уровень существенности рассчитывается по совокупности всех затрат на приобретение ценных бумаг, в том числе предварительных.

Состав затрат на приобретение, входящих в оценку уровня существенности:

- **биржевые комиссии**
- **комиссии за депозитарные услуги**
- **информационные и консультационные услуги**
- **прочие услуги.**

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

Депозитарные комиссии отражаются в бухгалтерском учете на счетах расходов на основании первичных документов, подтверждающих объем оказанных услуг. Расчеты по погашению кредиторской задолженности за депозитарные услуги совершаются в установленные сроки на основании полученных счетов.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по счетам №50621 , 50121 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» и №50620 , 50120 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» через доходы и расходы соответственно.

Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится при условии, если текущая (справедливая стоимость) стоимость их может быть надежно определена. При этом используются счета №50220, №50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» и №50221, 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы». Проведенная переоценка отражается на счетах №10603 «

Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельных лицевых счетов «Цена бумаги», «ПКД уплаченный», «ПКД начисленный», открываемых на балансовых счетах, соответствующих долговых обязательств.

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

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельных лицевых счетах "Дисконт начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка в разрезе выпусков ценных бумаг.

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

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

На лицевом счете «ПКД начисленный» осуществляется начисление процентного купонного дохода в день выбытия (реализации) ценных бумаг выпуска и в последний рабочий день каждого месяца по выбывающим бумагам данного выпуска.

Процентный купонный доход, а также дисконтный доход начисляются линейным методом по ставке, заявленной эмитентом.

При приобретении ценной бумаги по цене выше номинала, на лицевом счете по учету вложений в ценную бумагу отражается разность между ценой сделки по приобретению и ПКД уплаченным, остающаяся неизменной до выбытия ценной бумаги.

Банк принимает оценку стоимости выбывающих эмиссионных ценных бумаг по **методу ФИФО.** Возврат ценных бумаг по II части обратного РЕПО, учтенных на балансе Банка, осуществляется без применения метода ФИФО.

На дату выбытия ценной бумаги по кредиту балансового счета выбытия (реализации) 61210 отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость ценной бумаги по цене выбытия (реализации), определенной договором.

По дебету счета выбытия (реализации) списывается стоимость ценной **бумаги, по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки.**

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

Для отражения в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа Банк руководствуется Письмом Центрального Банка РФ от 07.09.2007г. № 141-Т.

Учет балансовой стоимости долговых обязательств, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, отражается по внебалансовому счету 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам». В последний рабочий день месяца результаты переоценки ценных бумаг, отражаемых на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, подлежат отражению на счете 91411.

Приобретение бумаг в портфель контрольного участия осуществляется по решению Совета Директоров Банка.

В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (с учетом изменений и дополнений). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

— акции дочерних акционерных обществ;

— акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

Операции с приобретенными ценными бумагами отражаются в системе бухгалтерского учета Банка сотрудниками Отдела бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в соответствии с распоряжениями, составленными уполномоченным сотрудником Отдела сопровождения операций УРСЦБиСБО на основании соответствующих распоряжений Отдела оформления и учета операций на РЦБ.

Депозитарный учет эмиссионных ценных бумаг, принадлежащих Банку на праве собственности, ведется на счетах ДЕПО в штуках в соответствии с Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в РФ от 25 июля 1996г. № 44.

11.1.2. Вложения в векселя третьих лиц

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил № 302-П, общих принципов, изложенных в Приложении 11 к Правилам, а также гл. 10 Приложения 3 к Правилам.

Вложения в учтенные векселя осуществляются в пределах лимитов, установленных в соответствии с Порядком проведения операций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) на рынке межбанковского кредитования и рынке ценных бумаг.

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

Векселя "по предъявлении" учитываются на счетах до востребования, векселя "во столько-то времени от предъявления" учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

По дебету счетов зачисляются:

покупная стоимость приобретенного векселя в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом кассы или банковским счетом клиента, счетами по учету расчетов по конверсионным и срочным операциям, расчетов кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

начисленный процентный доход и дисконт в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов по учтенным векселям (при наличии неопределенности признания дохода) либо со счетом по учету доходов (при отсутствии неопределенности признания дохода).

По кредиту счетов покупная стоимость и начисленные процентные доходы списываются:

при погашении и реализации векселя в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг;

при непогашении векселя в установленный срок в корреспонденции со счетами по учету учтенных векселей, не оплаченных в срок.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

«Учтенные векселя, отосланные на инкассо» - учитываются простые и переводные векселя, приобретенные (учтенные) кредитной организацией, которые отосланы ею на инкассо в другие кредитные организации для предъявления к платежу;

«Учтенные векселя, не акцептованные плательщиком» - учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) кредитной организацией, не акцептованные плательщиком;

«Учтенные векселя, отосланные для получения акцепта» - учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) кредитной организацией, не акцептованные плательщиком, которые отосланы кредитной организацией для получения акцепта в другие кредитные организации;

«Учтенные векселя» - учитываются простые и акцептованные переводные векселя, находящиеся в портфеле кредитной организации, не отосланные на инкассо;

«Начисленный процентный доход» - учитывается процентный доход, начисленный по учтенным векселям;

«Начисленный дисконт» - учитывается дисконт, начисленный по учтенным векселям.

Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

Учет покупной стоимости приобретенных (учтенных) Банком векселей и начисленных по ним процентных доходов и дисконтов по срокам их погашения ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов по учету приобретенных векселей.

В последний рабочий день месяца подлежат отражению все проценты:

- начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием);

- доначисленные с даты приобретения

в корреспонденции со счетом 50408 (при наличии неопределенности признания расхода) либо со счетом доходов 70601 (при отсутствии неопределенности получения дохода).

В последний рабочий день месяца производится начисление дисконтного дохода с использованием линейного метода, которые признаются или не признаются в качестве дохода на основании оценки качества векселя.

Получение дохода по учтенным векселям эмитентов, отнесенных Банком к I , II и III категориям качества, признается определенным.

Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По требованиям по начисленным процентным (дисконтным) доходам по учтенным векселям, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенного с учетом порядка, предусмотренного Положением Банка России № 254-П, к сумме ссудной задолженности (согласно Положению Банка России от 20 марта 2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»).

Создаваемые резервы на возможные потери учитываются на отдельных балансовых счетах второго порядка. Для учета резервов на возможные потери по каждому векселю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам.

Учетная политика Банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Правилами № 302-П. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах гл. Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (**47407–47408**).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, т. е. с использованием счетов **47407–47408**.

Начисление процентов и дисконта по векселям осуществляется в соответствии с следующими правилами:

а) Процентный доход по векселям начисляется по ставке процента, обозначенной на векселе.

б) Проценты начисляются с даты составления векселя (для выпущенного векселя) или с даты приобретения векселя (для учтенного векселя), если не установлена иная дата. Под иной датой понимается дата, прямо обозначенная в векселе.

в) По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

г) Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Этот период уменьшается, если вексель приобретается в течение этого периода на соответствующее количество дней.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты приобретения векселя до даты «не ранее», поскольку в соответствии с решением Правления Банка учтенные Банком векселя сроком «по предъявлении, но не ранее» предъявляются к платежу не позднее двух дней с даты минимального срока предъявления к платежу.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением векселей и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Учтенный Банком вексель сроком на определенный день или во столько-то времени от составления или от предъявления, в соответствии с Положением о простом и переводном векселе, должен быть предъявлен к платежу либо в день, когда он должен быть оплачен, либо в один из двух следующих рабочих дней.

В случае, если в вышеуказанный срок вексель к оплате не предъявляется, то в конце второго рабочего дня балансовая стоимость векселя переносится на счет № 51*(2-9)09 «Векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные» и создается резерв на возможные потери в следующем порядке при просрочке:

- до пяти календарных дней в размере 1%;

- от 6 до 30 календарных дней в размере – 5%;
- свыше 30 календарных дней – 21%.

Если первоначально эмитент был классифицирован во вторую и ниже категорию качества, то к ранее созданному доначисляется резерв в размере, указанном выше.

В случае если вексель был предъявлен к оплате в день, указанный в векселе либо в два следующих рабочих дня, и не был оплачен, балансовая стоимость векселя переносится на счет по учету векселей, не оплаченных в срок. Поскольку ст.80 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) установлены сроки безналичных расчетов на территории РФ (два операционных дня – на территории субъекта РФ, пять дней – на территории Российской Федерации), в течение этих сроков вексель просроченным не считается.

При просрочке платежа по истечении указанных сроков создается или доначисляется резерв на возможные потери в следующем порядке:
- до пяти календарных дней в размере 20%;
- от 6 до 30 календарных дней в размере – 50%;
- свыше 30 календарных дней – 100%.

В аналитическом учете лицевые счета ведутся по каждому векселедателю простых векселей в разрезе сроков до погашения или акцептанту переводных векселей.

Депозитарный учет векселей сторонних эмитентов, принадлежащих Банку на праве собственности, на счетах ДЕПО ведется в штуках в соответствии с Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации от 25 июля 1996г. № 44.

Получение информации по каждому векселю обеспечивается внесистемным учетом.

11.2. Вложения в паи инвестиционных фондов

Банк осуществляет вложения в инвестиционные паи закрытых паевых региональных инвестиционных фондов.

Банк приобретает инвестиционные паи ЗПИФов следующим образом:
- на стадии формирования фондов посредством подачи заявки на приобретение инвестиционных паев;
- непосредственно у владельцев паев на вторичном рынке - по договору купли-продажи;
- на организованном рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ «ММВБ», в соответствии с установленными правилами торгов.

Бухгалтерский учет вложений в инвестиционные паи ЗПИФ осуществляется Банком в соответствии с общими правилами для учета вложений в долевые ценные бумаги, установленными Приложением 11 к Положению № 302-П.

Инвестиционные паи ЗПИФов относятся к долевым ценным бумагам. Вложения в инвестиционные паи ЗПИФов текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются на балансовом счете № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Паи ЗПИФов, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи» учитываются на балансовом счете № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Аналитический учет ведется в разрезе ЗПИФов.

Если расчеты по приобретению инвестиционных паев ЗПИФов осуществляются не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки, такая операция

подлежит учету как наличная сделка, а если расчеты производятся не ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки, то сделка в учете отражается как срочная.

Бухгалтерский учет реализации инвестиционных паев ЗПИФов осуществляется с использованием балансового счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Финансовый результат от реализации инвестиционных паев учитывается на счетах 70601/70606, символы 13105/23105 («Доходы (расходы) по операциям с прочими приобретенными ценными бумагами»).

Учет прав на инвестиционные паи ЗПИФов может осуществляется на лицевых счетах:

- специализированных депозитариев фондов;
- счетах депо депозитариев;
- специализированных регистраторах, ведущих реестр владельцев инвестиционных паев Фонда.

— на счете 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии» аналитический учет ведется по месту хранения (учета) ценных бумаг;

— на счете 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию» аналитический учет ведется в разрезе ЗПИФов.

Учет вложений в инвестиционные паи ЗПИФов на счетах депо отражается в штуках.

В случае если инвестиционные паи ЗПИФов, допущены к торгам на бирже, имеют рыночную котировку и организатором торгов рассчитывается рыночная цена, то Банк учитывает их по текущей (справедливой) стоимости в соответствии с пунктом 11.1.1. главы 11 настоящей Учетной политики.

Переоценка инвестиционных паев ЗПИФов осуществляется в следующем порядке:

1. При совершении в течение месяца операций по покупке/продаже паев ЗПИФов переоценке подлежит остаток всех инвестиционных паев соответствующего ЗПИФа, сложившийся на конец дня;
2. В последний рабочий день месяца все инвестиционные паи ЗПИФов текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по рыночной цене, рассчитанной организатором торгов.

Учет переоценки инвестиционных паев ЗПИФов ведется на счетах 50620, 50720 (отрицательные разницы) и счетах 50621, 50721 (положительные разницы) в зависимости от их классификации при приобретении.

Аналитический учет счетов переоценки ведется в разрезе ЗПИФов.

При наличии рыночной цены ЗПИФа, установленной организатором торгов ЗАО «ФБ ММВБ», вложения ЗПИФ в уставный капитал проектной компании, приходящиеся на долю Банка в размере, превышающем 20 % уставного капитала этой компании, Банк уменьшает размер собственных средств на полную сумму вложений, приходящуюся на долю Банка.

В случае наличия рыночной цены ЗПИФа, установленной организатором торгов ЗАО «ФБ ММВБ», вложения ЗПИФ в уставный капитал проектной компании, приходящиеся на долю Банка в размере, не превышающем 20 % уставного капитала этой компании, риск Банка по вложениям в инвестиционные паи ЗПИФа учитывается переоценкой вложений Банка с учетом изменения рыночной цены ЗПИФа.

При отсутствии рыночной цены ЗПИФа, установленной организатором торгов ЗАО «ФБ ММВБ», вложения ЗПИФ в уставный капитал проектной компании, приходящиеся на долю Банка в размере, превышающем 20 % уставного капитала этой компании, Банк уменьшает размер собственных средств на полную сумму вложений, приходящуюся на долю Банка.

При отсутствии рыночной цены ЗПИФа, установленной организатором торгов ЗАО «ФБ ММВБ», вложения ЗПИФ в уставный капитал проектной компании, приходящиеся на долю Банка в размере, не превышающем 20 % уставного капитала этой компании, Банк классифицирует данные вложения в IV категорию качества и формирует резерв на сумму вложений, приходящуюся на долю Банка, в размере 51 %.

11.3. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Операции выпуска Банком собственных векселей основываются на Федеральном законе «О переводном и простом векселе» № 48-ФЗ от 11.03.1997г., Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории РФ № 302-П, Положении об операциях с собственными векселями АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО).

Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 30.12.1999г. № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов», Правилами № 302-П, Условиями выпуска и обращения депозитных сертификатов, Условиями выпуска и обращения именных сберегательных сертификатов Банка, Условиями выпуска и обращения сберегательных сертификатов на предъявителя, зарегистрированных Банком России, Положением «О порядке совершения в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) операций с именными сберегательными сертификатами Банка», Положением «О порядке совершения в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) операций со сберегательными сертификатами на предъявителя».

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные Банком ценные бумаги (депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Отражение в учете выпущенных (размещенных) сертификатов и векселей проводится в соответствии с требованиями Правил №302-П (ч. 2, п. 5.12, 5.13).

Начисление процентов по сертификатам и процентным векселям производится исходя из суммы номинала, указанной в реквизитах сертификата (векселя), и установленной процентной ставки. Отражение в балансе процентов по сертификату (векселю) осуществляется один раз в месяц в последний рабочий день отчетного месяца.

При размещении собственных векселей с дисконтом, Банк осуществляет начисление дисконта с использованием метода «простых» процентов, исходя из номинала векселя, цены размещения и срока обращения. Доходность векселя при размещении устанавливается Президентом или Вице-президентом или Правлением Банка .

При досрочном предъявлении векселя к погашению Банк выплачивает дисконт в размере, определенном решением Президента или Вице-президента Банка.

Разграничение полномочий руководителей Банка и Правления в отношении установления доходности при выдаче и досрочном погашении векселей устанавливается решением Правления Банка.

При переносе собственного векселя на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению, в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания установленного срока погашения ценной бумаги, сумма дисконта в полном объеме списывается на счета по учету расходов. Указанное положение распространяется на последний рабочий день месяца / на последний рабочий день года, если установленная дата погашения векселя приходится на следующий временной период.

Аналитический учет ведется:

- по депозитным и сберегательным сертификатам – по каждому сертификату;
- по векселям – по каждому векселю.

Расчеты по векселю, номинированному в иностранной валюте и выпущенному Банком без оговорки эффективного платежа, производятся в валюте РФ.

Вексель, номинированный в иностранной валюте, без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте и назначением места платежа Российской Федерации, подлежит отражению в бухгалтерском учете на соответствующем лицевом счете с кодом валюты РФ. Поскольку конкретная величина обязательств в валюте РФ по таким векселям определяется расчетным путем на основании курса валюты номинала, учет таких векселей ведется в порядке, установленным для учета обязательств, содержащих НВПИ.

Векселя, номинированные в валюте, с оговоркой эффективного платежа, являются валютными ценностями и учитываются на счетах с соответствующим кодом валюты.

При выпуске собственных долговых обязательств поступившие в оплату денежные средства зачисляются на синтетические счета в соответствии со сроком их погашения:

- по векселям – 5230_8__К 00011000000;
- по депозитным сертификатам – 5210_810К00011000000;
- по сберегательным сертификатам – 5220_810К00011000000.

Ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца) со счета №52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» списывается сумма дисконта, приходящаяся на соответствующий месяц, в корреспонденции по учету расходов.

Векселя и сертификаты Банка, предъявленные к платежу, но не оплаченные в день предъявления, зафиксированный в акте приема-передачи, в конце этого дня отражаются по внебалансовому счету 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» в сумме номинала.

При истечении срока предъявления векселя (сертификата) к платежу (с учетом срока исковой давности) обязательства Банка по векселю (сертификату) списываются в доход на основании решения Правления Банка.

Учет операций с собственными долговыми обязательствами Банка ведется с использованием модуля «Собственные векселя» системы «БАНК XXI век».

12. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Проведение и бухгалтерское оформление операций в иностранной валюте в Банке регулируется Федеральным законом от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и нормативными документами Банка России по валютным операциям, в том числе:

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

Инструкцией Банка России от 28.04.2004г. № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе

дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;

Инструкцией Банка России от 30.03.2004г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»;

Инструкцией Банка России от 15.06.2004г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»;

Указанием Банка России от 11.06.2004г. № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой ведется на тех же балансовых счетах, что и операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах в разрезе данных аналитического и синтетического учета:

аналитический учет - в валюте совершения операции и в рублях по официальному курсу Банка России;

синтетический учет - в рублевом эквиваленте.

Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте производится по официальному курсу Банка России на соответствующую дату. Смена курса и проводки по переоценке производятся в начале операционного дня до начала выполнения валютных проводок текущего операционного дня.

Для проведения валютных операций Банк открывает клиентам на основании договора банковского счета текущие валютные счета и одновременно транзитные валютные счета. При этом каждому текущему валютному счету, открываемому по всем видам валют (за исключением счетов, открываемых в клиринговых валютах), должен соответствовать транзитный валютный счет.

Транзитный валютный счет открывается на том же балансовом счете, на котором открывается текущий валютный счет.

Международные расчеты осуществляются Банком через банки, с которыми установлены корреспондентские отношения и заключены договоры о порядке и условиях проведения операций по корреспондентскому счету.

Порядок открытия и закрытия счетов «НОСТРО» и «ЛОРО» в иностранных валютах осуществляется согласно внутреннему распорядительному документу по Банку.

В случае поступления на счета «НОСТРО» средств, которые невозможно зачислить на счета получателей по причине неточного или неправильного указания в документах какого-либо реквизита получателя платежа, поступившие средства подлежат зачислению на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

Ответственные исполнители кредитной организации, оформляющие операции по счетам «НОСТРО», не позднее следующего рабочего дня после поступления сумм, подлежащих выяснению, направляют запрос в соответствующий банк-корреспондент.

В день урегулирования вопросов по невыясненной сумме на основании дополнительных документов, полученных от банка-корреспондента, производится зачисление средств на счет получателя.

В случае неполучения ответа от банка-корреспондента в течение разумного для делового оборота срока после направления запроса (если договорами с банками-корреспондентами не предусмотрены конкретные сроки для представления ответов на

запросы), недостаточности полученных данных для определения принадлежности поступивших средств производится возврат средств банку-корреспонденту.

Если в течение 5 рабочих дней не выяснены владельцы средств, то суммы, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, откредитовываются в подразделение расчетной сети Банка России, в кредитные организации по месту ведения корреспондентских счетов.

Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними.

Выписки по счетам «ЛОРО» направляются кредитным организациям-респондентам по мере совершения операций вместе с кредитовыми и дебетовыми авизо, подтверждающими совершение операций по счетам.

12.1 Формы безналичных расчетов, применяемые при проведении операций в иностранной валюте

При проведении операций в иностранной валюте Банком применяются следующие формы безналичных расчетов:

1) банковские переводы - осуществляются Банком на основании заявлений на перевод, составленных клиентами по форме, установленной Банком.

2) инкассовая форма расчетов. При проведении международных расчетов по поручениям клиентов в форме инкассо Банк руководствуются Унифицированными правилами по инкассо (публикация Международной торговой палаты № 522).

3) аккредитивная форма расчетов. При проведении международных расчетов по поручениям клиентов в форме документарных аккредитивов Банк руководствуется Унифицированными правилами и обычаями делового оборота для документарных аккредитивов (публикация Международной торговой палаты № 600).

Комиссии за проведение валютных операций взимается в соответствии с действующими тарифами Банка.

Обмен документами между Банком и клиентами осуществляется в порядке, предусмотренном условиями договора между Банком и клиентом. Представление клиентом в Банк документов в электронном виде осуществляется только при наличии заключенного между клиентом и кредитной организацией договора о банковском обслуживании с использованием соответствующего программно-технического обеспечения, в соответствии с которым установлена процедура признания аналога собственноручной подписи клиента, а также определены порядок и условия использования программно-технического обеспечения.

12.2 Выдача гарантий в иностранной валюте

По просьбе клиентов Банк выдает банковскую гарантию для обеспечения внешнеэкономических сделок и руководствуются Унифицированными правилами по договорным гарантиям (публикация Международной торговой палаты № 524).

Учет платежных гарантий по импортным операциям осуществляется на внебалансовом счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства», открываемом на каждую выданную гарантию. Резерв на возможные потери по выданным гарантиям начисляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П и учитывается на балансовом счете № 47425, открываемом по каждой выданной гарантии.

Если по условиям гарантии Банк принимает решение о депонировании средств клиента, то списанное покрытие учитывается на балансовых счетах «Прочие привлеченные средства» в зависимости от формы собственности с открытием отдельных лицевых счетов, открываемых на каждую выданную гарантию и клиента.

Если гарантия выдается кредитной организацией под залог имущества, ценных бумаг или других видов ценностей, то полученное обеспечение подлежит учету на соответствующих внебалансовых счетах.

Если гарантия выдавалась без депонирования средств клиента, то в случае наступления гарантийного обязательства и отсутствия средств у клиента Банк оплачивает гарантию за свой счет и отражает задолженность клиента по счету № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам» по отдельному лицевому счету, открываемому в разрезе каждой гарантии и клиента.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» по задолженности, не взысканной по своим гарантиям формируется резерв на возможные потери.

12.3 Операции по покупке/продаже иностранной валюты

Конверсионные сделки по покупке/продаже иностранной валюты подразделяются на кассовые (наличные) и срочные.

К кассовой (наличной) сделке относится сделка, исполнение которой (дата расчетов) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения. К кассовым (наличным) сделкам относятся сделки tomorrow и spot.

Срочная сделка - это сделка, исполнение которой (дата расчетов) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения. К срочным сделкам относятся сделки forward, index forward, futures, swap и др.

При этом под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации. Выходные и праздничные дни в иностранных государствах в расчет не принимаются.

Если по условиям сделка заключена как spot, но день, остающийся до даты валютирования, является выходным или праздничным в государстве месторасположения банка, выступающего контрагентом по сделке, то такая сделка оформляется как срочная.

При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов) считается дата исполнения всех обязательств по сделке, т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются исполненными.

До наступления первой даты валютирования требования и обязательства по сделке с разрывом в датах валютирования учитываются на соответствующих внебалансовых счетах раздела Г «Срочные операции» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. При совпадении первой даты валютирования с днем заключения сделки внебалансовый учет сделки не ведется, сделка отражается только на балансовых счетах.

Срочные сделки в момент их заключения учитываются на внебалансовых счетах в разрезе видов сделок, контрагентов и сроков исполнения. При покупке валюты требования кредитной организации по получению валюты корреспондируют с обязательствами по поставке рублей, а при продаже валюты требования по получению рублей корреспондируют с обязательствами по поставке валюты. Требования учитываются на активных внебалансовых счетах, а обязательства - на пассивных.

Счета срочных сделок по счетам второго порядка ведутся в разрезе сроков сделок. По мере приближения срока исполнения сделки суммы требований и

обязательств переносятся на внебалансовые счета, соответствующие сроку, оставшемуся до исполнения сделки.

При заключении сделки сумма в рублях учитывается на счетах в объеме, предусмотренном сделкой. Сумма в валюте учитывается на внебалансовых счетах по курсу Банка России на дату заключения сделки и переоценивается на общих основаниях. Разница между курсом сделки и курсом Банка России подлежит отражению на счетах по учету курсовых разниц:

отрицательная - на активном счете № 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»;

положительная - на пассивном счете № 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты».

По каждому финансовому активу остаток по счетам курсовой разницы может быть только один - положительный или отрицательный.

При наступлении даты исполнения (даты валютирования) сделки и проведения денежных расчетов суммы переносятся с внебалансового учета на балансовый. Требования в иностранной валюте со счета № 93301 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день» переносятся на счет № 47408 «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам», а обязательства в рублях со счета № 96301 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день» переносятся на счет № 47407 «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам». Положительная курсовая разница со счета № 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» переносится на счет № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», а отрицательная - со счета № 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» на счет № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

В бухгалтерском учете все срочные сделки отражаются на основании распоряжений соответствующего структурного подразделения, подписанного руководством или уполномоченным лицом Банка.

Операции неттинг отражают взаимозачет требований и обязательств по конверсионным сделкам с одной датой поставки (датой валютирования) по одному контрагенту с отражением сальдо расчетов по результатам взаимозачета.

До наступления даты валютирования сделки, по которым в дальнейшем будет произведен взаимозачет, учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

При наступлении даты валютирования числящиеся на внебалансовых счетах раздела Г «Срочные сделки» суммы требований и обязательств закрываются и одновременно отражаются соответственно на балансовых счетах № 47408/47407 «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам».

Сделки по покупке-продаже наличной иностранной валюты за российские рубли (банкнотные сделки) с другими кредитными организациями в бухгалтерском учете отражаются на основании распоряжений, соответствующего структурного подразделения, подписанного руководством или уполномоченным лицом Банка.

При реализации (обмене) наличной иностранной валюты за безналичную валюту того же вида сделка купли-продажи различных активов не происходит, т.к. в операции фигурирует один и тот же финансовый актив. Данные операции по своей сути являются операциями по снятию (зачислению) наличной иностранной валюты в другой кредитной организации.

Сделки обмена безналичной иностранной валюты на наличную валюту того же вида и наоборот заключенные с другими кредитными организациями в бухгалтерском

учете отражаются на основании распоряжений, соответствующего структурного подразделения, подписанного руководством или уполномоченным лицом Банка.

Покупка иностранной валюты у клиентов за свой счет и продажа иностранной валюты клиентами осуществляется на основании заявок, составленных клиентами по форме, установленной Банком.

Перечисление иностранной валюты с транзитных счетов клиентов производится на основании распоряжения, оформленного клиентом по форме, установленной Банком, в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.03.2004г. № 111-И.

Оплата комиссии согласно тарифам Банка при покупке-продаже иностранной валюты производится с валютного или рублевого счета в соответствии с распоряжением клиента, указанного в заявке, по платежному требованию.

13. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Кассовые операции в головном офисе, кассах вне кассового узла, дополнительных офисах ведутся в соответствии с Положением Банка России от 24.04.2008г. № 318-П и внутренним положением Банка «О порядке ведения кассовых операций». Для каждого структурного кассового подразделения утверждается конкретное положение, определяющее порядок работы.

Доставка денежных средств и ценностей в операционные кассы вне кассового узла осуществляется отделом инкассации Банка.

Подкрепление операционных касс вне кассового узла денежной наличностью и бланками строгой отчетности осуществляется на основании письменных заявок кассиров.

Для подкрепления банкоматов и изъятия из них денежной наличности распоряжением руководителя Банка назначаются ответственные работники, один из которых является кассовым работником. Ключи от банкоматов закрепляются за указанными работниками.

Процедура подкрепления и изъятия из банкомата денежной наличности определена внутренним положением Банка.

Документы операционных касс вне кассового узла помещаются в кассовые документы Банка. Документы операционной кассы Отделения «Краснопресненское» формируются отдельно, хранятся и сдаются на хранение в архив в установленном порядке.

С каждым кассовым работником Банка заключается договор о полной материальной ответственности.

13. УЧЕТ ОКАЗАННЫХ УСЛУГ ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ ОТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Оказание услуг по приему платежей от физических лиц в пользу операторов (сотовой связи и других) осуществляется на основании заключенного договора с ООО КБ «ПЛАТИНА» и ОАО «КИБЕРПЛАТ.КОМ» через программно-технические комплексы (ПТК).

Для осуществления расчетов в ООО КБ «ПЛАТИНА» открыт корреспондентский счет.

Учет операций осуществляется в рамках календарной даты принятых платежей на основании полученных отчетов о проведенных платежах, принятых через ПТК в пользу операторов.

Сумма денежных средств в размере платежей, полученных от плательщиков, в безакцептном порядке списывается с корреспондентского счета Банка, открытого в ООО КБ «ПЛАТИНА» и делается проводка:

Дт 40911 Кт 30110

Сумма денежных средств, изъятых из ПТК, приходуется в кассу с отражением в бухгалтерском учете следующей записью:

Дт 20202 Кт 20208

Сумма денежных средств, отраженных в отчете об ошибочных платежах, с корреспондентского счета Банка не списывается и отражается бухгалтерской записью:

Дт 40911 Кт 47422

Невостребованные суммы платежей физических лиц числятся на балансовом счете 47422 в течение трех лет (исковой давности) по истечении которых невостребованные суммы относятся на счет по учету доходов Банка.

15. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ УЧЕТА ПРИОБРЕТАЕМЫХ И РЕАЛИЗОВАННЫХ ПАМЯТНЫХ МОНЕТ

Полученные от ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России и приобретенные у клиентов памятные монеты приходуются в кассу по номинальной стоимости и учитываются в кассовой книге по каждому виду и весу монет. НДС, уплаченный Банку России, относится на расходы Банка при получении и оприходовании монет в кассу. Разница между отпускной стоимостью монеты и ее номинальной стоимостью без учета НДС относится на балансовый счет № 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты». В аналитическом учете по счету № 47415 ведутся лицевые счета по наименованию памятных монет в зависимости от их номинальной стоимости. Расчеты с ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России за приобретаемые монеты осуществляются по балансовому счету № 47423 «Требования по прочим операциям». Реализация монет осуществляется по балансовому счету № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», на котором отражается продажная цена монеты при поступлении от клиента денег в кассу.

Балансовый счет № 60322 закрывается номинальной стоимостью проданной монеты (балансовый счет № 20202), полученной суммой НДС (балансовый счет № 60309), разницей между отпускной и номинальной стоимостью монет (балансовый счет № 47415) и выручкой от проданной монеты, отнесенной на доходы банка (балансовый счет № 70601).

НДС рассчитывается по ставке 18/118 от продажной стоимости монеты и относится на расчеты с бюджетом по НДС по мере реализации монет.

Выдача из кассы оплаченных памятных монет осуществляется на основании расходного кассового ордера с оформлением описи, которая подписывается контролером, кассиром и заведующей кассой и прикладывается к расходному кассовому ордеру.

16. УЧЕТ ПРИОБРЕТЕНИЯ, СООРУЖЕНИЯ, СОЗДАНИЯ И ДРУГИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

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 Банка.

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».

Аналитический учет на счетах учета капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготовляемого), реконструируемого, модернизируемого, расширяемого, приобретаемого объекта.

17. ПОРЯДОК УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и лимитом стоимости одного предмета 20000 рублей без НДС.

К основным средствам относятся оружие, независимо от стоимости, и капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

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, который состоит из семи знаков, из которых первые три цифры составляют число 921, как постоянную величину, а остальные четыре цифры означают порядковый номер инвентарного объекта. В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей с разным сроком полезного использования и учитывающиеся как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер.

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 пяти лет по окончании года списания.

Учет основных средств осуществляется в целых рублях. Округление допускается только в сторону увеличения. Сумма округления в копейках относится на счет по учету прочих доходов.

Стоимость объектов основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования определяется комиссией на дату ввода в эксплуатацию.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2000г., амортизация начисляется по нормам на полное восстановление, по основным средствам, введенным после 01 января 2001 года, амортизация начисляется линейным способом.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств в течение отчетного года производится ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 исчисленной суммы за год.

Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости этого объекта, либо списания объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

При достройке или реконструкции Банком арендованного здания с согласия Арендодателя капитальные затраты относятся к объектам основных средств. Учет капитальных затрат в арендованные здания ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому объекту. При завершении капитальных работ затраты на основании акта их приемки переносятся на счета учета зданий. По оприходованным на счет учета зданий объектам начисляется амортизация согласно срока полезного использования в пределах срока аренды.

Учет выбытия основных средств ведется на отдельном балансовом счете № 61209 «Реализация (выбытие) имущества» с открытием лицевых счетов на каждый инвентарный объект выбывающих (реализуемых) основных средств.

Аналитический учет основных средств и начисленной амортизации ведется в разрезе инвентарных объектов.

В характеристике счета учета инвентарных объектов основных средств должны быть указаны:

- наименование предмета;
- инвентарный номер;
- номер паспорта;
- место эксплуатации;
- нормы амортизации;
- материально-ответственное лицо.

В лицевых счетах на инвентарные объекты основных средств, содержащих драгоценные металлы, проставляются отличительные знаки «ДМ» с указанием драгоценного металла и его качества. При списании указанных объектов драгоценные металлы извлекаются, приходуются на основании акта и реализуются в установленном порядке.

Произведенные расходы по текущему и капитальному ремонту основных средств, включая арендованные, признаются в бухгалтерском учете по мере принятия работы. Расходы от реализации не полностью амортизированных основных средств отражаются на балансовом счете второго порядке № 70606 по символу 26307.

Расходы от списания (ликвидации) основных средств и прочего имущества отражаются на балансовом счете второго порядке № 70606 по символу 26307.

При выбытии объекта основных средств по дебету счета № 10601 отражается сумма его дооценки в корреспонденции с кредитом счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» (субсчет «Переоценка основных средств»).

Аналитический учет по балансовому счету № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» осуществляется в разрезе каждого инвентарного объекта.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;

- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- по предметам стоимостью ниже установленного лимита стоимости, включенным в состав материальных запасов.

Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств, который закрывается по мере окончания договора аренды.

18. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ. ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, 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, а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;
- 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;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Нематериальные активы учитываются на балансовом счете № 60901 «Нематериальные активы».

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

Расходами на приобретение нематериального актива являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

При создании нематериального актива, кроме расходов вышеперечисленных, к расходам также относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо

договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;

- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;

- отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог);

- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется;

- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости или списания их с бухгалтерского учета.

По нематериальным активам начисление амортизации прекращается также с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений рассчитывается исходя из фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива.

Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно.

При изменении способа определения амортизации нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат перерасчету.

Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

Применение другого способа определения амортизации нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа определения амортизации.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком самостоятельно на дату передачи нематериального актива для использования в запланированных целях.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;

- ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении.

При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно должен рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанный срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться только с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и начислении амортизации.

Сумма амортизации, подлежащая начислению за истекший период использования нематериального актива, отражается в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. При начислении амортизации нематериальных активов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету амортизации нематериальных активов.

По объектам нематериальных активов, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости нематериальных активов (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

Отражение в бухгалтерском учете Банка операций, связанных с предоставлением (получением) права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации (за исключением права использования наименования места происхождения товара), осуществляется на основании лицензионных договоров, договоров коммерческой концессии и других аналогичных договоров.

Нематериальные активы, предоставленные Банком – правообладателем (лицензиаром) в пользование (при сохранении за банком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), не списываются и подлежат отражению в бухгалтерском учете банка - правообладателя (лицензиара).

Начисление амортизации по нематериальным активам, предоставленным в пользование, производится правообладателем (лицензиаром).

Нематериальные активы, полученные в пользование Банком - пользователем (лицензиатом), на счетах бухгалтерского учета не отражаются. При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются банком - пользователем (лицензиатом) в расходы отчетного периода. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете банка – пользователя (лицензиата) как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора.

На счете № 60905 «Деловая репутация» учитывается стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете № 60905 «Деловая репутация».

Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством РФ и иными нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения Банк определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету

балансового счета по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом № 60905 «Деловая репутация».

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы Банка (символ17306).

19. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости с учетом затрат на их приобретение и доведение до пригодности к использованию без включения НДС.

Учет материальных запасов осуществляется на следующих счетах:

61002- «Запасные части»

61008 – «Материалы»

61009 – «Инвентарь и принадлежности»

61010 – «Издания»

61011 – «Внеоборотные запасы»

На счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств. Пришедшие в негодность автомобильные шины (базовый комплект) в результате длительной эксплуатации или другим причинам списываются на основании акта. Выдача летнего комплекта шин со склада взамен пришедших в негодность осуществляется по требованию при наличии оформленного в установленном порядке акта на списание шин с отнесением стоимости на ремонт автомобилей.

Сезонная смена шин (зимних) производится на основании распоряжения руководства. При передаче в эксплуатацию сезонного комплекта (зимних) шин они учитываются на балансовом счете № 61002 «Автомобильные шины в эксплуатации».

Учет пробега автошин осуществляется на карточках за период летнего времени года с 01 апреля по 31 октября и период зимнего времени года с 01 ноября по 31 марта.

На счете № 61008 «Материалы» учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, штуки, пачки и т.п.).

Материалы отражаются в синтетическом, аналитическом и складском учете. В синтетическом учете материалы отражаются в рублях и копейках по счетам второго порядка, а в аналитическом учете – в количестве, цене, сумме, по местам хранения и ответственным лицам.

Запасы материалов списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы. Учитывая, что бензин для автомобилей приобретается на автозаправочных станциях по разной стоимости, списание стоимости бензина на расходы допускается по средней цене за единицу. Запасные части и материалы списываются на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию.

Материалы находятся под ответственностью должностных лиц, назначенных приказом по Банку, с которыми заключаются договоры о полной материальной ответственности.

Расчетные операции, связанные с приобретением и реализацией материалов, осуществляются через счета расчетов с дебиторами и кредиторами.

Горюче-смазочные материалы (ГСМ) приобретаются по безналичному расчету. Допускается приобретение ГСМ за наличный расчет через подотчетных лиц, которые отчитываются за произведенные расходы по авансовым отчетам в сроки, установленные приказом по Банку. Приобретенные ГСМ приходуются на лицевые счета аналитического учета по фактической стоимости приобретения с последующим списанием на расходы на основании данных путевых листов по пройденному пробегу и норм расхода бензина. Путевые листы составляются один раз в месяц.

На счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности многоразового использования, основные средства ниже установленного лимита, специальная и форменная одежда. Инвентарь и принадлежности принимаются к учету по фактической стоимости приобретения с учетом затрат на их приобретение и доведения до пригодности к использованию без включения НДС.

Предметы стоимостью ниже 20000 рублей без НДС за единицу независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Стоимость инвентаря и принадлежностей списывается на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию с одновременным ведением внесистемного количественного учета за материально-ответственными лицами в течение срока полезного использования.

Специальная одежда выдается определенной категории работников на основании решения Правления Банка и в соответствии с Постановлением Министерства труда и социального развития РФ от 30.08.2000г. № 63 «Об утверждении типовых отраслевых норм бесплатной выдачи специальной одежды, специальной обуви и других средств индивидуальной защиты работников банков».

Стоимость выданной в эксплуатацию специальной одежды и средств индивидуальной защиты работникам Банка списывается на расходы.

На счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры, издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы.

На счете № 61011 «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии в результате перехода права собственности (в том числе при реализации) либо при принятии решения Банка о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного или залога, для использования в собственной деятельности.

Для определения пригодности имущества к дельнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества создается постоянно действующая комиссия.

Полученные заготовки платежных карт учитываются на балансовом счете № 61008 «Материалы». На основании заключенного Договора и акта приема-передачи, заготовки передаются Компании на ответственное хранение для последующей персонализации с отражением их стоимости на балансовом счете № 61008 «Заготовки платежных карт на хранении в Компании».

На основании заключенного договора по обслуживанию граждан – держателей международных банковских карт, заключенного между Банком и клиентом, заготовки платежных карт передаются на персонализацию, их стоимость со счета № 61008 «Заготовки платежных карт на хранении в Компании» списывается на расходы Банка и одновременно еще неперсонализированные заготовки приходуются на внебалансовый счет № 91202 «Заготовки платежных карт» в разрезе принадлежности к платежным системам и типам карт. Переданные на персонализацию карты списываются с внебалансового счета № 91202 «Заготовки платежных карт» и приходуются на счет № 91203 «Платежные карты, переданные на персонализацию».

Полученные персонализированные карты из Компании списываются с внебалансового счета № 91203 «Платежные карты, переданные на персонализацию» и приходуются на внебалансовый счет № 91203 «Платежные карты, находящиеся в подотчете для выдачи клиентам». По мере выдачи платежных карт клиентам их стоимость списывается с внебалансового счета № 91203 «Платежные карты, находящиеся в подотчете для выдачи клиентам». Ответственные лица за персонализированные карты назначаются руководителем Банка.

20. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Учет доходов и расходов Банка ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов балансового счета 706 переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года балансового счета 707.

На счетах по учету финансового результата прошлого года ведется учет доходов и расходов прошлого года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

В состав доходов Банка включаются:

Доходы	балансовый счет	70601;
Доходы от переоценки ценных бумаг	балансовый счет	70602;
Положительная переоценка средств в иностранной Валюте	балансовый счет	70603;
Положительная переоценка драгоценных металлов	балансовый счет	70604;
Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	балансовый счет	70605;

В состав расходов Банка включаются:

Расходы	балансовый счет	70606;
Расходы от переоценки ценных бумаг	балансовый счет	70607;
Отрицательная переоценка средств в иностранной		

валюте	балансовый счет	70608;
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	балансовый счет	70609;
Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	балансовый счет	70610
Налог на прибыль	балансовый счет	70611
Выплаты из прибыли после налогообложения	балансовый счет	70612

21. МЕТОДИКА УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Порядок определения финансовых результатов осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 302-П. Прибыль или убыток Банка определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Периодичность определения финансовых результатов – в целом за год.

21.1. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов Банка

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты налогов в бюджет, распределяется по итогам года по решению общего собрания акционеров.

За счет чистой прибыли Банк создает резервный фонд в размере не менее 15 % от фактически оплаченного уставного капитала. Резервный фонд используется строго по целевому назначению. При наличии суммы, превышающей минимально установленный размер резервного фонда, эта величина может быть капитализирована по решению общего собрания акционеров.

При принятии годовым собранием акционеров решения об осуществлении за счет чистой прибыли иных выплат целевого назначения, суммы и получатели которых определены решением собрания, в том числе на вознаграждение органами управления Банка, на соответствующие суммы осуществляется бухгалтерские записи:

Дт - счета 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт - счета 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка полностью или частично оставлена в распоряжении Банка (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации) сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли балансового счета № 10801, на котором открываются отдельные лицевые счета для аналитического учета сформированных фондов.

Порядок образования и использования фондов определен Уставом Банка и Положением, утвержденным Решением Совета Банка от 23.10.2000г., протокол № 7.

22. НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Расчет, начисление и уплата налогов в бюджет и во внебюджетные фонды осуществляются с учетом требований Налогового кодекса РФ (части первая, вторая), федеральных законов, нормативных документов МНС РФ, Минфина РФ по вопросам налогообложения банковских операций:

- налог на прибыль организаций	- Глава 25 Налогового кодекса РФ

- единый социальный налог	- Глава 24 Налогового кодекса РФ
- налог на добавленную стоимость	- Глава 21 Налогового кодекса РФ
- налог на имущество	- Глава 30 Налогового кодекса РФ
- налог на доходы физических лиц	- Глава 23 Налогового кодекса РФ - Федеральный закон от 05.08.2000г. №117-ФЗ
- страховые взносы на обязательное Пенсионное страхование	- Федеральный закон от 15.12.2001г. №167-ФЗ
- транспортный налог	- Глава 28 Налогового кодекса РФ

Сумма единого социального налога (авансовых платежей по налогу), подлежащая перечислению в федеральный бюджет и соответствующие государственные внебюджетные фонды, определяется в полных рублях. Сумма налога (сумма авансовых платежей по налогу) менее 50 копеек отбрасывается, а сумма 50 копеек и более округляется до полного рубля.

Для отражения сумм округления в бухгалтерском учете открываются счета по учету доходов и расходов.

22.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Порядок определения объекта налогообложения по налогу на прибыль определяется положениями главы 25 Налогового кодекса РФ.

Учет расчетов с бюджетом осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ от 26.03.2007г. № 302-П.

В течение отчетного периода Банк исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа в порядке, установленном ст. 286 НК РФ. По итогам каждого отчетного (налогового) периода Банк исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога на прибыль, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода.

22.2. Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная поставщикам за приобретаемые товары (работы, услуги) включается в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. Вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по операциям Банка, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Приобретаемые основные средства и нематериальные активы отражаются в учете по стоимости приобретения без учета сумм налога, учитываемого в составе расходов Банка. Суммы НДС, фактически уплаченные поставщикам за приобретенные (оприходованные) материальные ресурсы (оказанные услуги, выполненные работы) относятся на балансовый счет № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» с последующим отнесением на расходы Банка при наличии счетов-фактур. Суммы НДС по услугам, оплаченным и учитываемым на счете № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», подлежат отнесению на расходы в том отчетном периоде и в той части, в которой будут отнесены услуги на расходы Банка.

По услугам, оказываемым Банком и облагаемым НДС, выписываются счета-фактуры. Ежемесячно учет выданных счетов-фактур ведется в книге продаж, учет полученных счетов-фактур ведется в книге покупок.

При получении денежных средств в виде авансовых платежей в счет предстоящих услуг, банком составляется счет-фактура, который регистрируется в книге продаж.

При оказании услуг в счет полученных авансов с указанием соответствующей суммы налога на добавленную стоимость, счета-фактуры регистрируются Банком в книге покупок в конце каждого месяца.

На оказанные услуги, в счет полученного аванса выписываются в конце месяца новые счета-фактуры в 2-х экземплярах, один из которого передается покупателю - юридическому лицу для регистрации последним в книге покупок.

При оказании платных услуг населению в соответствии с п. 7 ст. 168 НК РФ, покупателям - физическим лицам выдается кассовый чек или иной документ установленной формы, счета-фактуры при этом не выписываются.

На суммы полученных денежных средств от физических лиц в виде авансовых платежей в счет предстоящих услуг Банком составляется счет-фактура для отражения в книге продаж на общую сумму полученного аванса и налога на добавленную стоимость с регистрацией в книге покупок по мере оказания услуг.

Налог на добавленную стоимость уплачивается централизованно по месту нахождения головной организации, включая обособленные подразделения, расположенные на территории г. Москвы.

Не облагаются налогом на добавленную стоимость следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;
- размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени Банка и за их счет;
- открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операции, связанные с обслуживанием банковских карт;
- осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии;
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;
- получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем;
- услуг, связанных с обслуживанием банковских карт;
- операции по уступке (приобретению) прав (требований) кредитора по обязательствам, вытекающим из договоров по предоставлению займов в денежной

форме и (или) кредитных договоров, а также по исполнению заемщиком обязательств перед новым кредитором по первоначальному договору, лежащему в основе договора уступки.

Облагаются налогом на добавленную стоимость услуги, оказываемые Банком:

- предоставление в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей;
- услуги по инкассации денежных средств и ценностей;
- услуги за выполнение функций валютного контроля;
- реализация памятных монет;
- оказание услуг ксерокопирования;
- другие услуги, не входящие в перечень банковских операций.

Полученная выручка или произведенные Банком расходы, включающие НДС и выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Банка России, действующему соответственно на дату реализации услуг или на дату фактического осуществления расходов.

Учет доходов осуществляется следующим образом:

по банковским операциям и услугам включая НДС

Дебет 47423 «Требования по прочим операциям»

Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость» - по лицевому счету «НДС начисленный к получению»

Кредит 70601 «Доходы»

по хозяйственным операциям включая НДС

Дебет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость»- по лицевому счету «НДС начисленный к получению»

Кредит 70601 «Доходы»

При поступлении денежных средств для оплаты дебиторской задолженности, включая НДС осуществляются проводки:

Дебет корсчета, расчетного счета клиента, счета кассы – на всю сумму включая НДС

Кредит 47423 «Требования по прочим операциям» - на сумму задолженности, включая НДС

либо

Кредит 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму задолженности, включая НДС

и одновременно на сумму НДС

Дебет 60309 «Налог на добавленную стоимость» - по лицевому счету «НДС начисленный к получению»

Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость» - по лицевому счету «НДС полученный».

Учет расходов осуществляется следующим образом:

по банковским операциям и услугам включая НДС

Дебет 70606 «Расходы»

Дебет 60310 «Налог на добавленную стоимость»- по лицевому счету «НДС начисленный к оплате»

Кредит 47422 «Обязательства по прочим операциям» - на всю сумму, включая НДС

по хозяйственным операциям включая НДС

Дебет 70606 «Расходы»

Дебет 60310 «Налог на добавленную стоимость»- по лицевому счету «НДС начисленный к оплате»

Кредит 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на всю сумму, включая НДС

При перечислении денежных средств для оплаты кредиторской задолженности (включая НДС) осуществляются следующие проводки:

Дебет 47422 «Обязательства по прочим операциям» - на всю сумму, включая НДС

либо

Дебет 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на всю сумму, включая НДС

Кредит корсчета, расчетного счета клиента - на всю сумму, включая НДС

и одновременно на сумму НДС

Дебет 60310 «Налог на добавленную стоимость» - по лицевому счету «НДС оплаченный»

Кредит 60310 «Налог на добавленную стоимость» - по лицевому счету «НДС начисленный к оплате».

Дебет 70606 «Расходы»

Кредит 60310 «Налог на добавленную стоимость» - по лицевому счету «НДС оплаченный»

Оплата оказанных Банком услуг, облагаемых НДС, осуществляется с использованием счетов по учету соответствующих требований и обязательств (балансовые счета 47422, 47423, 60311, 60312).

При наличии средств на счетах клиентов осуществляются следующие проводки:

Дебет расчетного счета клиента – на всю сумму, включая НДС

Кредит 47422 «Обязательства по прочим операциям» - на всю сумму, включая НДС

и одновременно:

Дебет 47422 «Обязательства по прочим операциям»- на всю сумму, включая НДС

Кредит 70601 «Доходы» - на сумму услуги

Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость» - по лицевому счету «НДС полученный»

При перезаключении договоров аренды сейфовых ячеек на новых условиях, при уплате штрафов по аренде сейфовых ячеек, при поступлении платы за пользование техникой банка используется счет 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Дебет корсчета, расчетного счета клиента, счета кассы - на всю сумму, включая НДС

Кредит 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на всю сумму, включая НДС

и одновременно:

Дебет 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кредит 70601 «Доходы»

Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость» - по лицевому счету «НДС полученный».

Начисленные в последний рабочий день месяца доходы за оказанные услуги при отсутствии средств на счетах отражаются с использованием балансового счета 47423 и осуществляются следующие проводки:

Дебет 47423 «Требования по прочим операциям» - на всю сумму, включая НДС

Кредит 70601 «Доходы»

Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость» - по лицевому счету «НДС начисленный к получению»

При оплате оказанных услуг осуществляется проводка:

Дебет корсчета, расчетного счета клиента, счета кассы

Кредит 47423 «Требования по прочим операциям» - на всю сумму, включая НДС

и одновременно:

Дебет 60309 «Налог на добавленную стоимость» - по лицевому счету «НДС начисленный к получению»

Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость» - по лицевому счету «НДС полученный»

Оплата оказанных Банком услуг агента валютного контроля, облагаемых НДС, осуществляется с использованием балансовых счетов учета требований и обязательств 47422 и 47423.

При наличии средств на расчетных и текущих валютных счетах клиентов осуществляются следующие проводки:

Дебет расчетного счета клиента – на всю сумму, включая НДС
Кредит 47422 «Обязательства по прочим операциям» - на всю сумму, включая НДС

и одновременно:

Дебет 47422 «Обязательства по прочим операциям»- на всю сумму, включая НДС
Кредит 70601 «Доходы» - на сумму услуги
Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость» - по лицевому счету «НДС полученный»

Начисленные в последний рабочий день месяца доходы за оказанные услуги агента валютного контроля отражаются в учете:

При оплате согласно распоряжения клиента в валюте РФ:

Дебет 47423 «Требования по прочим операциям» - на всю сумму, включая НДС
Кредит 70601 «Доходы» – на сумму комиссии
Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость» - по лицевому счету «НДС начисленный к получению»

Оплата клиента оказанных услуг в валюте РФ:

Дебет расчетного счета клиента
Кредит 47423 «Требования по прочим операциям» - на всю сумму, включая НДС

и одновременно:

Дебет 60309 «Налог на добавленную стоимость» - по лицевому счету «НДС начисленный к получению»
Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость» - по лицевому счету «НДС полученный»

При совпадении даты начисления доходов (даты признания расходов) с датой их оплаты, счета по учету требований и обязательств не применяются.

Приложение:
1. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю при их совершении в Банке.

Президент АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) А.А. Швец

ПРИЛОЖЕНИЕ №3

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью Тульская аудиторская служба «ХАРС» по Годовому отчету *Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)* за 2011 год



Аудиторское заключение по Годовому отчету ***АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)*** за 2011 год

Адресуется: Акционерам и органам управления ***АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)***

Сведения об аудируемом лице:
Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)
Краткое наименование: ***АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)***
Государственная регистрация: ***ОГРН 1027739250285 от 25.09.2002 г.***
Место нахождения: ***123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 14***

Сведения об аудиторской организации:
Общество с ограниченной ответственностью Тульская аудиторская служба «ХАРС»
Адрес по месту нахождения: ***300000, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д. 73***
Государственная регистрация:
Государственная регистрация аудитора произведена постановлением Администрации Центрального района гор. Тулы от 29.09.1998г., регистрационный номер 1595;
ОГРН 1027100739951 от 10.09.2002 г.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

ООО Тульская аудиторская служба «ХАРС» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Свидетельство о членстве № 74. Регистрационный номер записи 10201000206. Директор - Полякова Е.В.

Аудиторское заключение уполномочена подписать Руководитель аудиторской проверки Кирилова Н.Н.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ***АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)*** за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно (далее - «Годовой отчет»), В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Годовой отчет Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за Годовой отчет

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными и внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ***АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)*** по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

Руководитель аудиторской проверки
Аудитор ООО Тульская аудиторская служба «ХАРС» Н.Н. Кирилова
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000426 от 23.01.2012г.,
член НП «Аудиторская палата России», номер в реестре 3336;
основной регистрационный номер записи 20901020207.

«03» мая 2012 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество)
/ АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)
Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	1776224	1422402
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1110594	3257276
2.1	Обязательные резервы	532924	248414
3	Средства в кредитных организациях	508249	2105837
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	43090644	32742312
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14412137	5613627
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	75230	30194
9	Прочие активы	1633401	864072
10	Всего активов	62606479	46035720
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7055559	0
12	Средства кредитных организаций	5408142	2713888
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42224864	33449789
13.1	Вклады физических лиц	8137285	5728961
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2319796	5575949
16	Прочие обязательства	424443	173072
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	242974	221034
18	Всего обязательств	57675778	42133732
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	542400	542400
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	708600	708600
22	Резервный фонд	2314169	1560173
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-258477	56095

24	Переоценка основных средств	3	3
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	205720	5720
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1418286	1028997
27	Всего источников собственных средств	4930701	3901988
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	12129563	3423811
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7442203	1331872
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент Швец А.А.

М.П.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество)
/ АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5325903	3924971
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	29348	22761
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4568609	3592470
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	727946	309740
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2770324	2013035
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	441651	398864
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1954369	1095029
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	374304	519142
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2555579	1911936
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-436870	-207656
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5022	-3162
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2118709	1704280
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	44394	13888
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-8654	-243945
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-92116	273434
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	350292	295146
13	Комиссионные расходы	29015	24744
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-22721	-142535
17	Прочие операционные доходы	40652	6991
18	Чистые доходы (расходы)	2401541	1882515
19	Операционные расходы	631547	573341
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1769994	1309174

21	Начисленные (уплаченные) налоги	351708	280177
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1418286	1028997
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1418286	1028997

Президент Швец А.А.

М.П.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)				
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК	
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество)
/ АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1464579	922498
1.1.1	Проценты полученные	5118298	3805722
1.1.2	Проценты уплаченные	-2873795	-2089297
1.1.3	Комиссии полученные	350292	295146
1.1.4	Комиссии уплаченные	-29015	-24744
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-8654	-243945
1.1.8	Прочие операционные доходы	-6498	2116
1.1.9	Операционные расходы	-622313	-558213
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-463736	-264287
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3643760	4572833
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-284510	-86348
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-10721315	-7060904
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-632767	537826
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	7055559	-5963553
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2663629	687201
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8453296	15935773
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-2939558	631096
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	49426	-108258
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	5108339	5495331
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-12829457	-5111384

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3885694	2105657
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-52795	-11449
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	32712	-36
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-8963846	-3017212
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	410000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	410000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	180549	-8497
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-3674958	2879622
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6537101	3657479
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2862143	6537101

Президент Швец А.А.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество) / АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	5028943.0	1520838	6549781.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	542400.0	0	542400.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	410000.0	0	410000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	132400.0	0	132400.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	708600.0	0	708600.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1560173.0	753996	2314169.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1037924.0	610448	1648372.0
1.5.1	прошлых лет	5720.0	200000	205720.0
1.5.2	отчетного года	1032204.0	410448	1442652.0
1.6	Нематериальные активы	196.0	-67	129.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1212312.0	222039	1434351.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неликвидные активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.0	X	13.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1679238.0	459337	2138575.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1456074.0	436870	1892944.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2130.0	527	2657.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	221034.0	21940	242974.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8862627, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 5156958;

1.2. изменения качества ссуд 3409745;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 212942;

1.4. иных причин 82982.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8425757, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 2199399;

2.3. изменения качества ссуд 5783160;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 193465;

2.5. иных причин 249733.

Президент Шаец А.А.

М.П.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество)
/ АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.2		14.0	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	54.5		76.6	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	73.6		99.2	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	35.3		34.3	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	21.3	Максимальное	19.1
			Минимальное	0.1	Минимальное	0.4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	498.8		461.6	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	3.5		4.9	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.2		0.3	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.2		0.2	

Президент Швец А.А.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
Акционерного коммерческого банка
содействия благотворительности и духовному развитию Отечества
«ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)
ЗА 2011 ГОД

Существенная информация о АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО):

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 2110 и лицензией на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными документами Российской Федерации и Банка России по следующим направлениям:

- Обслуживание корпоративных клиентов;
- Инвестиционная деятельность;
- Комплексное обслуживание частных инвесторов.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные ФСФР России без ограничения срока действия:

- на осуществление брокерской деятельности № 177-12357-100000 от 14.07.2009 г.;
- на осуществление дилерской деятельности № 177-12362-010000 от 14.07.2009 г.;
- на осуществление депозитарной деятельности № 177-12371-000100 от 14.07.2009 г.

Банк участвует в профессиональных объединениях, НКО и СРО

- Валютная секция Московской межбанковской валютной биржи;
- Секция Государственных ценных бумаг Московской межбанковской валютной биржи;
- Секция Фондового рынка Московской межбанковской валютной биржи;
- Дилер Банка России на рынке государственных облигаций;
- «Национальная Фондовая Ассоциация (НФА) (Саморегулируемая некоммерческая организация)»;
- Международная платежная система VISA International;
- Международная платежная система MasterCard;
- Национальная платежная система «Золотая Корона»;
- Система межбанковских расчетов S.W.I.F.T.;
- Уполномоченный Банк Правительства Москвы;
- Включен в перечень Министерства финансов Российской Федерации уполномоченных банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения;
- Уполномоченный Банк Федеральной таможенной службы;
- Член Ассоциации Российских Банков (АРБ).

431 12

информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка:

Банк не имеет филиалов и представительств.

Информация о внутренних структурных подразделениях Банка по состоянию на 01.01.2012 представлена в таблице:

Подразделение Банка	Адрес месторасположения подразделения Банка
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) – головной офис	г. Москва, Краснопресненская набережная, дом 14
ОКВКУ АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) в торговом помещении «Кэш Энд Кэрри»	г. Москва, Краснопресненская набережная, дом 14
ДО АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) «Сергий Радонежский»	г. Москва, ул. Сергия Радонежского, дом 7, стр.1
ДО АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) (Открытие и ведение счетов)	г. Москва, ул. Сергия Радонежского, дом 5, стр.1
ОКВКУ АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) «Дубровка»	г. Москва, ул. 1-я Дубровская, д. 14, корп. 1
ОКВКУ АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) «Центр»	г. Москва, Холодильный пер., д. 3, стр. 1

информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк:

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, а также не входит в состав участников банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

информация о направлениях деятельности Банка:

Банк ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

- расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и физических лиц;
- коммерческое кредитование клиентов;
- торговля финансовыми инструментами;
- финансовое обслуживание экспортно-импортных операций клиентов;
- проекты по привлечению ресурсов на внутреннем рынке (выпуск облигаций, организация вексельных программ);
- операции с государственными ценными бумагами;
- операции с корпоративными ценными бумагами (акции, облигации, векселя и др.);
- розничный бизнес: кредитование, привлечение средств, операции с пластиковыми картами, эквайринг;
- операции на валютном и межбанковском кредитном рынке.

информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации:

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года за № 304.

информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность:

Ситуация в российской экономике и российском банковском секторе в период 2008 - 2010 года под воздействием мирового финансового кризиса, а также изменения такой ситуации в период 2010-2011 гг. оказывали влияние на деятельность АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО).

Анализ основных тенденций развития банковской отрасли России за последние пять лет показывает, что наиболее заметное влияние на неё, как и на развитие российской экономики в целом оказывают факторы макроэкономического (в первую очередь, динамика цен на энергоносители и экспортное сырье, складывающаяся на мировых товарных рынках, динамика валютных курсов) и социально-политического характера.

В 2011 году продолжилось посткризисное восстановление российской экономики. Рост ВВП России по итогам 2011 года составил 4,2 %, рост промышленного производства - 4,7 %, а ряд других ключевых экономических показателей, среди которых объем потребительских расходов, товарный экспорт и импорт, уже превысили максимальные предкризисные значения середины 2008 года. Восстановлению роста способствовало улучшение ситуации в мировой экономике, оживляющийся внешний спрос и рост цен на сырьевые товары российского экспорта, восстановление фондовых индексов и укрепление позиций платежного баланса. Наряду с внешним спросом, положительный вклад внесен восстановлением внутреннего спроса, как инвестиционного, так и потребительского, стимулируемого антикризисными мерами, а также восстановлением запасов.

Ситуация в банковском кредитовании по сравнению с 2010 годом значительно улучшилась. Кредитная активность со стороны банковской системы в 2011 году продолжала возрастать – к концу года кредиты нефинансовым предприятиям выросли на 20 %. Во втором полугодии произошло ускорение роста инвестиционной активности, в основном за счет инфраструктурных отраслей.

Социально-экономическая политика Правительства Российской Федерации в среднесрочной перспективе (2012-2014 гг.) носит переходный характер, связанный с завершением задач посткризисного восстановления и переносом акцентов на меры стратегического характера, зафиксированные в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года.

Совершенствование банковской системы и банковского надзора будет осуществляться в соответствии с разрабатываемой Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года по следующим направлениям:

- обеспечение открытости и прозрачности деятельности кредитных организаций;
- упрощение и удешевление процедур реорганизации;
- оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения, субъектов среднего и малого бизнеса;
- развитие системы микрофинансирования.

Будет активно поддерживаться развитие малого и среднего бизнеса, в том числе через сохранение объемов финансирования программы поддержки малого бизнеса (далее – «МСП») и через масштабирование соответствующих программ Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития», Внешэкономбанк участвует в финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства посредством финансирования кредитных организаций и юридических лиц, осуществляющих поддержку малого и среднего предпринимательства. Решением Наблюдательного

433 14

совета Внешэкономбанка от 5 февраля 2009 года утвержден «Порядок осуществления государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства», по которому реализация государственной финансовой поддержки МСП возложена на 100 % дочерний банк - ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк»).

ОАО «МСП Банк» осуществляет финансирование малого и среднего бизнеса путем предоставления ресурсов банкам-партнерам и через организации инфраструктуры поддержки. Общая сумма средств по программе «Рефинансирование» превышает 20 млрд. руб.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО), являясь банком-партнером ОАО «МСП Банк», осуществляет и планирует осуществлять в дальнейшем кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства более чем в 20 субъектах Российской Федерации.

Принятые Правительством России и Банком России антикризисные меры позволили достаточно оперативно и эффективно преодолеть напряженную ситуацию с банковской ликвидностью и восстановить платежеспособность финансовых институтов. В целях расширения возможностей коммерческих банков по кредитованию реального сектора экономики было принято решение о проведении Банком России операций РЕПО на срок 6 месяцев и 1 год. Использование вышеуказанных инструментов позволило АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) сохранить финансовую устойчивость на высоком уровне.

Об эффективности предпринимаемых мер по финансовому оздоровлению финансовой сферы свидетельствует восстановление ликвидности банков: все банки работают с клиентами в нормальном режиме, большинство банков увеличило объемы кредитования юридических и физических лиц.

Восстановление российской экономики позитивно отразилось и на деятельности банков. Активизировалось кредитование экономики, стабилизировалось и в течение 2011 года позволило постепенно улучшать качество кредитного портфеля. Последнее стало важным фактором существенного роста прибыли и рентабельности банковского бизнеса. Прибыль, полученная банками по итогам 2011 года, была максимальной за последнее десятилетие и позволила компенсировать потери, понесенные в кризис.

Основными факторами, обусловившими восстановление кредитной активности, были низкие процентные ставки и высокий уровень ликвидности на денежном рынке. Продолжившийся рост депозитной базы банков, увеличивающий пассивную часть баланса, также способствовал росту кредитов. Еще одним источником роста кредитов было замещение низкодоходных безрисковых активов банков требованиями к предприятиям реального сектора экономики.

Наметившаяся положительная динамика развития экономических и правовых условий в стране, а также банковской системы в целом, позволила Банку оптимизировать работу, с одной стороны, в направлении сохранения и развития клиентской базы, с другой – повышать обеспеченность и контролировать риски кредитного портфеля.

В 2011 году кредитная политика Банка была нацелена на динамичный рост кредитного портфеля. Ключевым направлением было кредитование предприятий реального сектора экономики.

В 2011 году Банк продолжил формирование пассивной базы как основного источника ресурсов для реализации инвестиционных проектов и кредитования клиентов. Приоритет в работе был направлен на увеличение объемов, снижение стоимости привлекаемых ресурсов, их диверсификацию, снижение концентрации по клиентам.

Результаты деятельности Банка в целом соответствуют тенденциям развития банковского сектора экономики. Банк демонстрирует стабильный рост, укрепление позиций по всем направлениям, имеет репутацию надежного делового партнера со стабильным финансовым положением.

Условиями дальнейшей успешной работы в существующей экономической среде являются:

- увеличение числа клиентов;

- повышение значимости банковского сектора для реального сектора экономики как кредитора и поставщика финансовых услуг;

- повышение степени доверия населения к банковскому сектору.

Немаловажным фактором для Банка, как партнера ОАО «МСП Банк», является дальнейшая поддержка малого и среднего бизнеса, в том числе через сохранение объемов финансирования программ развития.

информация о национальном и международном рейтинге:

В соответствии с решением рейтингового комитета (протокол №1997 от 08.12.11), принятого на основании проведенного анализа финансового состояния, рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) рейтинг кредитоспособности:

А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности».

информация о перспективах развития Банка:

В качестве основной задачи на ближайшее время Банк рассматривает:

- развитие технологической базы в целях дальнейшего совершенствования предлагаемых услуг и продуктов;
- совершенствование системы корпоративного управления Банка;
- внедрение стандартов качества банковской деятельности в целях улучшения качественных показателей деятельности, снижения себестоимости банковских продуктов и повышения конкурентоспособности;
- диверсификация клиентской базы, продуктового ряда;
- целенаправленное привлечение на обслуживание крупных и средних корпоративных клиентов из динамично развивающихся отраслей экономики, определенных Банком в качестве стратегических, расширение спектра предоставляемых им качественных банковских продуктов и услуг;
- активное развитие розничного бизнеса в сегментах корпоративных клиентов и сторонних физических лиц с доходом выше среднего.
- развитие инвестиционного бизнеса в качестве одного из приоритетных направлений, которое позволит более полно удовлетворять потребности корпоративных клиентов.
- расширение ипотечного кредитования физических лиц в рамках сотрудничества с ОАО «АИЖК».

Банк планирует сохранять консервативную стратегию размещения активов, избегая высоких рыночных и кредитных рисков. Изменение величины кредитного портфеля будет зависеть от количественных и качественных изменений характеристик клиентской базы. Банк будет поддерживать высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности, путем поддержания необходимых остатков на корреспондентских счетах, открытых в Банке России и иностранных банках-корреспондентах, инвестиций в высоколиквидные ценные бумаги.

Основой получения прибыли Банка будут являться процентные доходы по выданным кредитам и иным размещенным средствам, а также в качестве источников доходов рассматривается доход от управления инвестициями в ценные бумаги, комиссионный доход за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе валютно-обменные операции.

Учитывая прогнозы развития макроэкономической среды в 2012 году и усиление регуляторного давления, сдерживающие развитие банковского бизнеса, Банк своей стратегической целью на 2012 год рассматривает сохранение рыночных позиций в российской банковской системе по ключевым показателям активов и пассивов, а также удержание показателей рентабельности деятельности на уровне не ниже 2011 года.

перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата:

Коммерческое и межбанковское кредитование

Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказывали операции, связанные с коммерческим и межбанковским кредитованием.

Доля доходов, полученных по кредитным операциям (включая межбанковские кредиты) составила 16,4% от общей суммы доходов Банка за 2011 год.

Операции с ценными бумагами

Деятельность Банка на рынке ценных бумаг представлена сделками с облигациями, включенными в Ломбардный список Банка России и ликвидными векселями крупных российских банков, финансовое положение которых оценивается как «хорошее», в том числе и на основе кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки купли - продажи облигаций на организованном рынке, имеющих рыночную стоимость, а также сделки купли - продажи инвестиционных паев, как на организованном, так и на внебиржевом рынках. В 2011 году Банк проводил операции, по которым передача ценных бумаг по первой части сделки осуществляется без прекращения признания ценных бумаг на основании критериев первоначального признания при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе (РЕПО).

Доля доходов, полученных по операциям с ценными бумагами, составила 2,6% от общей суммы доходов Банка за 2011 год.

Конверсионные операции

Доля доходов по конверсионным операциям составила 5,3% от общей суммы доходов Банка за 2011 год.

информация об операциях в различных географических регионах, проводимых Банком:

Банк осуществляет свою деятельность в г. Москва. Доля активов и пассивов, приходящихся на основные регионы присутствия Банка, по состоянию на 1 января 2012 года представлена следующим образом:

	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
г. Москва	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Общий итог	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Активы, предоставленные нерезидентам, составили 2% и 7,4% от общих активов Банка по состоянию на 1 января 2012 и 2011 гг. соответственно.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 4,7% и 6% от общих пассивов Банка по состоянию на 1 января 2012 и 2011 гг. соответственно.

краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, и событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику за отчетный год:

Наиболее значимыми для Банка в 2011 году явились следующие события:

- 10 августа 2011 года Советом Директоров Банка принято решение о размещении ценных бумаг – облигаций серий 01 и 02, сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций, без возможности досрочного погашения. Количество размещаемых ценных бумаг по двум сериям: 3 000 000 (Три миллиона) штук, номинальная стоимость: 1 000 (Одна тысяча) рублей, объем выпуска по номинальной стоимости: 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.

  10 октября 2011 Банк России зарегистрировал выпуск облигаций Банка.

  Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:

- серии 01 – 40102110В;
- серии 02 – 40202110В.

➢ 27 мая 2011 года заключен договор с Компанией ЛОМЕРГОН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД о предоставлении Банку субординированного займа на сумму 300 млн. рублей сроком на 7 лет и 6 месяцев. В течение 2011 года в рамках данного договора поступило два транша на общую сумму 240 млн. рублей;

➢ 29 ноября 2011 года между Банком и ООО «Производственно-коммерческая фирма «Виктория-5» заключено дополнительное соглашение к Договору о предоставлении субординированного займа Банку. В соответствии с условиями заключенного дополнительного соглашения срок погашения субординированного займа в размере 500 млн. рублей продлен до 01 июля 2018 года.

информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка, в том числе об изменениях в составе совета директоров, имевших место в отчетном году:

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка. Федеральным законом об акционерных обществах Совету директоров отводится решающая роль в обеспечении прав акционеров, разрешении корпоративных конфликтов.

Совет директоров Банка действует на основании Устава и Положения о Совете директоров Банка, утвержденного общим собранием акционеров. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных исключительно к компетенции общего собрания акционеров.

В состав Совета директоров входят 10 человек:

- Малькевич Владислав Леонидович – Председатель Совета директоров,
- Швец Александр Алексеевич – Член Совета директоров,
- Литвяков Виктор Иванович – Член Совета директоров,
- Холодова Елена Михайловна – Член Совета директоров,
- Коровицын Дмитрий Геннадьевич - Член Совета директоров,
- Соболев Анатолий Владимирович - Член Совета директоров,
- Епископ Подольский Тихон (Зайцев Александр Викторович) - Член Совета директоров,
- Коробова Клавдия Петровна - Член Совета директоров,
- Кагдина Елена Александровна - Член Совета директоров,
- Козлова Светлана Вячеславовна - Член Совета директоров.

В 2011 году не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров.

сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями Банка в течение отчетного года:

Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка:

- Литвяков В.И. – 390 560 штук (доля в Уставном капитале Банка - 7,2%), в течение 2011 года изменений не было;
- Швец А.А. – 13 300 штук (доля в Уставном капитале Банка - 0,24%), в течение года изменений не происходило;
- Кагдина Е.А. – по состоянию на 01.01.2011 – 18 399 штук (доля в Уставном капитале Банка - 0,34%), по состоянию на 01.01.2012 – 5 899 штук (доля в Уставном капитале Банка - 0,109%);
- Холодова Е.М. - по состоянию на 01.01.2011 – 13 930 штук (доля в Уставном капитале Банка - 0,26 %), по состоянию на 01.01.2012 – 280 штук (доля в Уставном капитале Банка - 0,005%).

В состав Совета директоров входит действующий Президент Банка, владеющий акциями Банка в размере 0,24% от уставного капитала Банка.

437
18

сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) в течение отчетного года:

Исполнительными органами Банка являются Президент Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Президент Банка действует на основании Устава и Положения о Президенте Банка, утвержденного общим собранием акционеров, являясь единоличным исполнительным органом, действующим от имени Банка без доверенности.

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка – Швец Александр Алексеевич, 15.07.1959 г.р.

Швец Александр Алексеевич имеет высшее образование (окончил Московский ордена Трудового Красного Знамени институт управления им. С. Орджоникидзе, по специальности «Организация управления производством в машиностроении»).

Швец Александр Алексеевич в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) работает с 1994 года:

- с 05.12.1994 - начальник отдела автоматизации и учета банковских операций,
- с 01.11.1995 - начальник Управления автоматизации и банковских расчетов,
- с 08.12.1998 - Вице-президент Банка,
- с 07.06.2008 – Президент Банка.

Правление Банка действует на основании Устава и Положения о Правлении Банка, утвержденного общим собранием акционеров. Правление принимает решения по вопросам текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

В состав Правления Банка входят 7 человек:

- Швец Александр Алексеевич – Председатель Правления,
- Копылов Станислав Александрович – Член Правления,
- Панасенко Павел Евгеньевич – Член Правления,
- Ломова Светлана Михайловна – Член Правления,
- Киселев Дмитрий Викторович - Член Правления,
- Минаев Сергей Алексеевич - Член Правления,
- Булойчик Ирина Николаевна - Член Правления.

Члены коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), кроме Председателя Правления (Президента Банка - единоличного исполнительного органа), не владеют акциями Банка.

иная существенная информация, характеризующая деятельность Банка:

В течение 2011 года Банк успешно сотрудничал с крупными европейскими банками-нерезидентами: COMMERZBANK AG, VTB Bank (Deutschland) AG, VTB Bank (AUSTRIA) AG, BANK OF NEW YORK MELLON, что позволило сохранить открытые Банку лимиты на рынке МБК.

Существенная информация о финансовом положении Банка:

Обзор страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

Информация о географической концентрации банковских активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2012 года представлена в таблице:

Наименование статьи	***Россия***	***Страны СНГ***	***Страны ОЭСР***	***Другие страны***	***Всего*** *тыс. руб.*

	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 776 224	0	0	0	1 776 224
Средства кредитных организаций в центральных банках	1 110 594	0	0	0	1 110 594
Средства в кредитных организациях	75 559	0	432 690	0	508 249
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	42 311 449	659 600	119 595	0	43 090 644
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 412 137	0	0	0	14 412 137
Инвестиции в дочерние и зависимые общества	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	75 230	0	0	0	75 230
Прочие активы	1 633 390	0	11	0	1 633 401
Всего активов	61 394 583	659 600	552 296	0	62 606 479
ПА ССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 055 559	0	0	0	7 055 559
Средства кредитных организаций	5 375 946	0	0	32 196	5 408 142
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 574 366	25 072	16 226	2 609 200	42 224 864
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	2 319 796	0	0	0	2 319 796

20

Прочие обязательства	*417 545*	*81*	*145*	*6 672*	*424 443*
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, проим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	*242 659*	*300*	*15*	*0*	*242 974*
Всего обязательств	*54 985 871*	*25 453*	*16 386*	*2 648 068*	*57 675 778*
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	*6 408 712*	*634 147*	*535 910*	*(2 648 068)*	*4 930 701*

Информация о географической концентрации банковских активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2011 года представлена в таблице:

Наименование статьи	***Россия*** *тыс. руб.*	***Страны СНГ*** *тыс. руб.*	***Страны ОЭРС*** *тыс. руб.*	***Другие страны*** *тыс. руб.*	***Всего*** *тыс. руб.*
АКТИВЫ					
Денежные средства	*1 422 402*	*0*	*0*	*0*	*1 422 402*
Средства кредитных организаций в центральных банках	*3 257 276*	*0*	*0*	*0*	*3 257 276*
Средства в кредитных организациях	*306 314*	*0*	*1 799 523*	*0*	*2 105 837*
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Чистая ссудная задолженность	*31 145 487*	*1 169 269*	*427 556*	*0*	*32 742 312*
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	*5 613 627*	*0*	*0*	*0*	*5 613 627*
Инвестиции в дочерние и зависимые общества	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	*30 194*	*0*	*0*	*0*	*30 194*
Прочие активы	*770 685*	*0*	*0*	*93 387*	*864 072*
Всего активов	*42 545 985*	*1 169 269*	*2 227 079*	*93 387*	*46 035 720*
ПА ССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*

Российской Федерации					
Средства кредитных организаций	*2 713 888*	*0*	*0*	*0*	*2 713 888*
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	*32 341 267*	*42 456*	*403 143*	*662 923*	*33 449 789*
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Выпущенные долговые обязательства	*4 153 237*	*0*	*0*	*1 422 712*	*5 575 949*
Прочие обязательства	*172 805*	*104*	*141*	*22*	*173 072*
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, проим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	*205 701*	*200*	*15 094*	*39*	*221 034*
Всего обязательств	*39 586 898*	*42 760*	*418 378*	*2 085 696*	*42 133 732*
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	*2 959 087*	*1 126 509*	*1 808 701*	*(1 992 309)*	*3 901 988*

Анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2012 года и 01 января 2011 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» показал, что основная концентрация активов и пассивов приходится на Россию. По другим странам концентрация активов и обязательств Банка составляет менее 5 процентов от общей величины активов или обязательств соответственно.

обзор концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд:

В таблице представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов.

№ п/п	***Наименование показателя***	***1 января 2012 года***		***1 января 2011 года***	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	***Удельный вес в общей сумме кредитов***	***Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.***	***Удельный вес в общей сумме кредитов***
1	*Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:*	*39 320 116*	*93,6%*	*29 612 564*	*91,8%*
1.1	*Добыча полезных ископаемых*	*110 000*	*0,3%*	*35 000*	*0,1%*
1.2	*Обрабатывающие производства*	*1 072 060*	*2,6%*	*1 197 704*	*3,7%*
1.3	*Производство и распределение электроэнергии, газа и воды*	*1 384 999*	*3,3%*	*112 278*	*0,3%*

1.4	*Сельское хозяйство*	*985 315*	*2,3%*	*607 740*	*1,9%*
1.5	*Строительство*	*8 398 517*	*20,0%*	*4 977 297*	*15,4%*
1.6	*Транспорт и связь*	*896 315*	*2,1%*	*510 290*	*1,6%*
1.7	*Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования*	*15 335 795*	*36,5%*	*13 363 911*	*41,4%*
1.8	*Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг*	*6 223 690*	*14,8%*	*5 950 102*	*18,5%*
1.9	*Прочие виды деятельности*	*4 913 425*	*11,7%*	*2 858 242*	*8,9%*
2	*Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них :*	*20 026 389*	*47,7%*	*12 240 744*	*38,0%*
2.1	*Индивидуальным предпринимателям*	*62 000*	*0,1%*	*12 000*	*0,0%*
3	*Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:*	*2 688 305*	*6,4%*	*2 628 830*	*8,2%*
3.1	*Жилищные кредиты*	*111 836*	*0,3%*	*36 214*	*0,1%*
3.2	*Ипотечные кредиты*	*123 015*	*0,3%*	*108 893*	*0,3%*
3.3	*Автокредиты*	*2 001*	*0,0%*	*0*	*0,0%*
3.4	*Иные потребительские кредиты*	*2 451 453*	*5,8%*	*2 483 723*	*7,8%*
	ИТОГО:	*42 008 421*	*100%*	*32 241 394*	*100%*

управление рисками деятельности Банка:

Управление рисками Банк осуществляет на комплексной основе с учетом требований Банка России, современных отраслевых стандартов и в соответствии с «Концепцией Системы управления рисками в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)», утвержденной решением Совета директоров. Текущая стратегия Банка основана на умеренно-консервативном подходе к оценке рисков. Внутренние нормативные документы Банка определяют политику в отношении рисков и порядок управления рисками на уровне системы управления рисками в целом, а также в отношении отдельных видов рисков. Банк организует эффективную систему отчетности о состоянии рисков, позволяющую принимать оперативные управленческие решения с учетом факторов рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основным источником кредитного риска для Банка могут являться операции кредитования корпоративных клиентов. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства российских эмитентов, а также розничные кредиты.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и

соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положением Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)», Банк формирует резервы на возможные потери.

В целях минимизации кредитного риска Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитоспособности клиентов, контрагентов и эмитентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов и управлению задолженностью.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (выданные гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности») определяется аналогично кредитным инструментам, учитываемым на балансе.

Таким образом, система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку, с одной стороны, получать значительные процентные доходы от сделок/инструментов кредитного характера, а с другой стороны - ограничивать кредитные риски установленными рамками.

Банк рассчитывает минимизировать возможные последствия ожидаемого роста уровня кредитных рисков путем повышения обеспеченности кредитного портфеля и повышения качества кредитов в портфеле Банка.

информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в отношении следующих видов активов: кредитов (займов) предоставленных; размещенных депозитов; учтенных векселей; денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требований по сделкам по приобретению права требования; требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга); ценных бумаг; прочих требований:

Информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01 января 2012 года.

№ п/п	*Состав активов*	*с просроченными сроками погашения*					*Фактически сформированный резерв на возможные потери*
		всего	*в т.ч. по срокам просрочки*				
			до 30 дней	*31 – 90 дней*	*91 – 180 дней*	*свыше 180 дней*	
1	*предоставленные кредиты (займы) и размещенные депозиты*	*487 831*	*0*	*0*	*161 996*	*325 835*	*424 130*
2	*учтенные векселя*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*

3	*денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
4	*требования по сделкам по приобретению права требования*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
5	*требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
6	*требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
7	*Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
8	*вложения в ценные бумаги*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
9	*Прочие требования*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
10	*Требования по получению процентных доходов*	*1 403*	*0*	*0*	*0*	*1 403*	*1 403*
11	*Итого:*	*489 234*	*0*	*0*	*161 996*	*327 238*	*425 533*

По состоянию на 01.01.2012 величина активов с просроченными сроками погашения составляла 1 % от общей суммы требований.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2011 года.

№ п/п	Состав активов	с просроченными сроками погашения					Фактически сформированный резерв на возможные потери
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней	
1	предоставленные кредиты (займы) и размещенные депозиты	255 160	612	0	16 357	238 191	254 985
2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3	денежные требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
4	требований по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
5	требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
8	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
9	Прочие требования	0	0	0	0	0	0

10	*Требования по получению процентных доходов*	*1 557*	*0*	*0*	*38*	*1 519*	*1 555*
11	*Итого:*	*256 717*	*612*	*0*	*16 395*	*239 710*	*256 540*

По состоянию на 01.01.2011 величина активов с просроченными сроками погашения составляла 0,7% от общей суммы требований.

Рыночный риск

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с рыночным риском. Рыночный риск возникает при открытии позиции по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка. Банк управляет рыночным риском с помощью периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, а также выдвигая требования в отношении залогового обеспечения и установления маржи.

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

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, или с факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращаемые на рынке.

Цель управления риском – избежать возникновения убытков, либо получения совокупной доходности вложений ниже минимально-допустимого уровня в результате изменений условий на рынке ценных бумаг и стоимости финансовых инструментов.

К операциям на фондовом рынке, подверженным рыночному риску, относятся операции с облигациями, векселями, акциями, депозитарными расписками, а также производными финансовые инструментами, базисным активом которых являются данные ценные бумаги.

Утвержденные процедуры и регламенты позволяют отслеживать в режиме реального времени подверженность риску текущей позиции. Технологии не позволяют заключать операции и проводить транзакции, ведущие к превышению заданного уровня риска, устанавливается порядок формирования структуры портфелей ценных бумаг, лимиты вложений в долговые ценные бумаги и лимиты на проведения операций. Все облигации торгового портфеля входят в Ломбардный список Банка России, что позволяет сделать вывод о надежности вложений и, как следствие, минимизации ценового риска.

В Банке действует система установления и пересмотра лимитов на контрагентов и ценные бумаги, которая позволяет оперативно реагировать на проявления недобросовестности контрагентами или ухудшения их финансового состояния путем сокращения или закрытия лимитов.

В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство обращается к таким методам, как продажа бумаг и иным методам защиты.

Валютный риск

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов Банка, увеличить расходы и сократить доходы. Валютный риск возникает в результате несовпадения объемов требований и обязательств Банка, номинированных в иностранной валюте, при изменении соотношений курсов национальной валюты (российского рубля) к иностранным валютам.

Значительные колебания валютного курса влияют на экономику России в целом, а значит и на деятельность Банка. Учитывая большую взаимосвязь банковской системы с различными структурами российской экономики, можно ожидать, что резкое снижение курса рубля по отношению к доллару США и другим мировым валютам существенно отразится на положении Банка. В настоящее время резких колебаний валютного курса не прогнозируется.

Основными целями управления валютными рисками является ограничение возможных потерь, связанных с неблагоприятными изменениями конъюнктуры валютных рисков, обеспечение в валютной структуре активов и пассивов Банка эффективного соотношения интересов доходности бизнеса и ограничения валютных рисков.

Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытых валютных позиций (ОВП). Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Валютное управление Банка осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам эмитента.

Финансовые потери от наступления процентного риска могут вызвать:

- сокращение разницы между процентами, полученными и уплаченными, процентный доход может превратиться в процентный убыток;
- снижение стоимости активов эмитента.

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка. В последние несколько лет в России отмечено снижение процентных ставок. Ожидается их дальнейшее снижение, которое повлияет на процентную маржу Банка. При этом чистый процентный доход остается основным видом доходов Банка, несмотря на снижение процентных ставок.

Цель управления процентным риском – избежать потери от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток.

Управление процентным риском производится на двух основных уровнях:

- управление процентным риском баланса Банка;
- управление процентным риском отдельных инструментов (операций).

Управление процентным риском отдельных инструментов (операций) осуществляется в соответствии с политикой Банка в области размещения и привлечения ресурсов.

Все операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска и на них распространяются все политики и процедуры управления процентным риском.

Мониторинг уровня процентного риска проводится риск - менеджментом Банка систематически на основании информации, предоставляемой внутренними структурными подразделениями. Вырабатываются рекомендации по снижению уровня процентного риска, которые доводятся до сведения руководителей подразделений, размещающих и привлекающих ресурсы.

Управление процентными рисками осуществляется Банком с использованием комплексного мониторинга состояния процентных рисков, включая фактическую и перспективную структуру активов и пассивов.

Планово-экономическое управление отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск понесения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью. Коллегиальным органом,

ответственным за организацию управления ликвидностью, является Правление Банка.

Управление рисками ликвидности Банка осуществляется в рамках Системы управления рисками ликвидности, включающей стратегическое, текущее, оперативное управление риском. Для минимизации риска ликвидности Банк осуществляет сбалансирование активов и пассивов по объемам и срокам погашения, поддержание необходимого запаса ликвидных активов, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам. Банк оперативно определяет политику проведения операций на межбанковском рынке, осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности и внутренних ориентиров, дополняющих в рамках системы анализа ликвидности, обязательные нормативы кредитных организаций.

Правление Банка, принимающее стратегические и текущие решения в отношении управления рисками ликвидности и структуры активов и пассивов, определяет стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Управлением межбанковских операций, корреспондентских отношений и операций на РЦБ, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

В целях управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Анализ риска ликвидности представляет:

- оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство;
- оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство;
- ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения.

Для покрытия дефицита и сбалансированности краткосрочных активов и пассивов возможно размещение средств в ликвидные активы, со сроками погашения «до 1 месяца» и «от 1 до 3 месяцев» (например, депозиты кредитным организациям, чье финансовое состояние можно определить как хорошее и, соответственно, отнести их к первой категории качества). Для снижения избытка среднесрочных активов и пассивов необходимо размещение средств посредством инвестирования их в среднесрочные ценные бумаги, предоставление ссуд. Источниками дополнительной ликвидности в случае острой потребности в денежных средствах служат привлеченные кредиты, сделки РЕПО, продажа ликвидных ценных бумаг, сделки с производными финансовыми инструментами и иные возможные меры, эффективные и доступные с учетом специфики ситуации.

Для управления риском ликвидности в Банке применяется GAP-анализ - метод финансового анализа, основанный на распределении позиций (активов и пассивов) по срочным пулам и последующем анализе их срочной структуры и несбалансированности по срокам.

Оценка рисков осуществляется в разрезе ожидаемой и неожиданной составляющей на основании прогноза ликвидности по наиболее вероятному и умеренно-неблагоприятному сценариям.

Порядок расчета рисков ликвидности и капитала на покрытие рисков:

- По каждому пулу рассчитываются значения активов, пассивов и разрывов ликвидности

448 29

накопительным итогом.

- Далее GAP i-го срока, взвешенный по длительности периода, умножается на среднее значение процентной ставки по операциям межбанковского рынка за последний календарный месяц.
- Ожидаемые потери принимаются равными доходу, недополученному в связи с поддержанием активов в ликвидной форме, и рассчитываются как процентные доходы, которые возникли бы при размещении запаса ликвидных активов на межбанковском рынке на срок 1 месяц.
- Величина неожиданных потерь принимается как величина процентных расходов, которые возникли бы при фондировании полученных разрывов ликвидности на межбанковском рынке.
- Капитал, необходимый для покрытия рисков, рассчитывается как сумма ожидаемых потерь и неожиданных потерь, умноженных на коэффициент покрытия риска капиталом.

Для ограничения уровня риска ликвидности в Банке применяется система внутренних ориентиров, предполагающая расчет разработанных в Банке показателей на ежемесячной основе, а также ежедневный мониторинг нормативных значений ликвидности, рассчитанных по методологии, определенной Банком России. Кроме того, осуществляется пересмотр лимитов по видам и объемам операций, в т.ч. по кредитным инструментам, в частности, по кредитным линиям, государственным облигациям, евробондам в соответствии с установленным порядком.

Анализ рисков ликвидности осуществляется ежемесячно на основе данных по всем операциям Банка (как балансовым, так и внебалансовым) на отчетную дату. Исходные данные корректируются с учетом статистической динамики объемов инструментов, рыночной стоимости активов, данных о планируемых операциях.

Отчетность руководству о состоянии рисков ликвидности включает:

- ежедневную оперативную справку о состоянии ликвидности Банка;
- обязательную отчетность, формируемую согласно требованиям Банка России;
- ежемесячную внутреннюю управленческую отчетность;
- результаты самооценки управления рисками ликвидности на ежегодной основе.

Указанные отчеты являются основой для принятия решений в отношении управления ликвидностью Банка.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характера и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушений их функционирования и результат воздействия внешних событий.

Основной целью управления операционными рисками Банка является обеспечение бесперебойности и стабильности бизнес-процессов Банка, минимизация операционных потерь, вызванных неадекватными или ошибочными действиями персонала или систем, обеспечение достаточности капитала Банка для покрытия принимаемых операционных рисков.

Выявление операционных рисков осуществляется на этапах разработки и внедрения новых продуктов Банка, развития, актуализации и специального мониторинга действующих процедур и бизнес-процессов, анализа качественного и количественного состояния операционных рисков Банка, мероприятий внутреннего контроля Банка, а также мониторинга внешних условий деятельности, отраслевых стандартов и регулятивных требований в отношении управления операционными рисками.

449 30

Основным методом минимизации операционного риска является проведение комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля по проверке соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения персональной ответственности за выполняемую работу. Операционный риск минимизируется внедрением в практику Банка стандартных документов и процедур, обеспечением постоянного повышения квалификации сотрудников Банка и использованием систем операционного контроля.

Управление операционным риском осуществляются путем постоянного контроля за соблюдением законодательства РФ, проведения на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ, уменьшения финансовых последствий операционных рисков с помощью страхования, осуществления анализа влияния факторов операционного риска на показатели деятельности Банка в целом и принятия мер по минимизации влияния наиболее значимых факторов.

С целью минимизации операционного риска, связанного с информационными системами, Банк реализует комплекс мер по обеспечению информационной безопасности, используется высококачественное оборудование и лицензионное программное обеспечение, осуществляется тестирование автоматизированных систем и программного обеспечения до ввода их в эксплуатацию.

Важная роль в минимизации операционного риска отводится также системе защиты от несанкционированного доступа в компьютерную сеть Банка.

Банк разработал систему обеспечения безопасности деятельности:

- помещения оборудованы системами пожарной, тревожной сигнализацией;
- все сотрудники прошли инструктаж о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка;
- кассовые узлы соответствуют установленным техническим требованиям и оборудованы охранной сигнализацией, на рабочих местах кассовых работников имеются в наличии кнопки тревожной сигнализации, оборудование для проверки денежных знаков;
- в помещения информационно – технического обеспечения, электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи строго ограничен доступ.

Принимаемые меры позволяют поддерживать операционный риск на приемлемом уровне.

Страновой риск

Экономика России не защищена от рыночных спадов и замедления экономического развития в других странах мира. Финансовые проблемы или обостренное восприятие рисков инвестирования в страны с развивающейся экономикой могут снизить объем иностранных инвестиции в Россию и оказать отрицательное воздействие на российскую экономику. Кроме того, производя и экспортируя большие объемы природного газа, нефти и других полезных ископаемых, российская экономика особо уязвима перед изменениями мировых цен на сырье, снижение которых может замедлить ее развитие.

Однако на протяжении последних лет Правительство России, несмотря на непростую финансово-экономическую ситуацию, являющуюся следствием негативных процессов, происходящих в мировой экономике, предпринимало меры для поддержания приоритетных секторов национальной экономики, включая банковский сектор, способствующие стабильному исполнению различными субъектами экономики своих взаимных обязательств. Относительная устойчивость политического и экономического положения России способствует снижению влияния страновых рисков на текущую деятельность Банка.

При взаимодействии Банка с иностранными контрагентами и заемщиками у Банка возникает риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента), а также риск неперевода средств.

В целях оценки странового риска Банк на постоянной основе использует данные о

суверенных рейтингах, публикуемых международными рейтинговыми агентствами («Moody's», «Standard & Poor's», «Fitch»). Размещение денежных средств на корреспондентских счетах проводится в иностранных банках, имеющих высокие кредитные рейтинги и находящихся в странах со стабильной социально-экономической ситуацией (США, Германия, Австрия).

В связи с незначительным объемом международного кредитования и отсутствием зарубежных филиалов и представительств, Банк подвержен внешнему страновому риску в незначительной степени.

Правовой риск

Деятельность Банка на территории Российской Федерации подвержена правовым рискам, обусловленным введением в действие новых федеральных законов, иных нормативных и подзаконных актов в части изменения валютного регулирования, налогового законодательства, изменений требования по лицензированию основной деятельности, судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитных организаций, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности.

Правовой риск вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров.

Для минимизации данного риска проводится мониторинг соответствия заключаемых Банком договоров законодательству РФ (договоры анализируются и визируются сотрудниками Юридического Управления), выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Для предотвращения правового риска используются следующие методы управления:

осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, проведение экспертизы новых нормативных актов на предмет правовых рисков и их последствий;

разработка и утверждение внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации и действий;

подбор квалифицированных специалистов;

разграничение полномочий сотрудников;

внутренний и документарный контроль;

проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, по которым нет еще достаточного практического опыта по их проведению.

Правовой риск вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

Одной из функций внутреннего контроля Банка является контроль за соблюдением сотрудниками требований законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности. С целью минимизации правовых рисков постоянно проводится мониторинг федерального и регионального законодательства.

В целях минимизации правового риска обеспечивается доступ максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству, проводится оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации. В Банке с 1998 года функционирует сетевая версия правовой базы данных «Консультант плюс», доступная всем сотрудникам, и обновляемая на ежедневной основе.

Правовой риск вследствие несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка). Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми

органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это может привести к необходимости отстаивания своих интересов в суде вследствие отличного от позиции Банка толкования налоговыми органами норм налогового законодательства.

Тем не менее, на сегодняшний день Банк считает, что его интерпретация налогового законодательства адекватна, и что операции с точки зрения налогового законодательства будут признаны правильными.

Изменение требований по лицензированию основной деятельности Банка в том виде, который мог бы оказать существенное воздействие на финансовое состояние Банка, не ожидается. Банк выполняет все лицензионные требования, строго следит за законодательством в этой области, поэтому даже в случае изменения указанных требований и повышения их уровня, Банк будет готовиться к этому заранее и производить необходимые действия для соответствия новым требованиям.

В отчетном году не произошло существенных изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности. В судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, Банк не участвует.

Правовой риск вследствие нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для снижения правовых рисков в Банке существует стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров), установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартых.

В Банке разработаны и реализуются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также ряд внутрибанковских программ (в том числе программа идентификации и изучения клиентов и программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком (аффилированными лицами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнения договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствия во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и сотрудников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособности Банка, его аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами или сотрудниками Банка;
- недостатков в управлении банковскими рисками, приводящих к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

452 33

- недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров;

- возникновения у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

- опубликования негативной информации о Банке или его сотрудниках, акционерах в средствах массовой информации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации применяются следующие подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- мониторинг жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов, соблюдения обычаев делового оборота;

- контроль за принятием решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов.

Мониторинг репутационного риска осуществляется Советом директоров и Правлением Банка. Свою деятельность Банк организует исходя из лучших отраслевых стандартов корпоративного управления и строго в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае возникновения конфликта бизнес – интересов и интересов деловой репутации Банк исходит из приоритета репутационных интересов.

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 недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе исключения возможных убытков.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка разграничение полномочий органов управления по принятию решений;

- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;

- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;

- осуществляет оценку влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих

нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;

- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;

- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;

- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к нормативно-справочной информации, законодательству и внутренним документам Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется в первую очередь на уровне Совета директоров и Правления Банка в планировании и управлении деятельностью Банка. Свою деятельность Банк организует исходя из принципов обеспечения обоснованного и взвешенного подхода к принятию управленческих и бизнес - решений и разумной гибкости стратегических решений в контексте изменений внешних условий.

информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», активов на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

Сведения о качестве активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, а также сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

По состоянию на 1 января 2012 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2824649	2824649	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	506016	506016	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1243064	1243064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	46783	46783	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	1026569	1026569	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2217	2217	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	41938859	6612879	29174882	5738282	167740	245076	0	0	31996	209396	2398879	1507734	1518074	747493	439958	85547	245076
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20005729	4206695	11270692	4461556	20000	46786	0	0	0	46787	1294608	483930	483930	251599	175345	10200	46786
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	959628	959628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	753628	753628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	7957	4199	73	0	0	3685	0	0	0	0	3687	3687	3687	2	0	0	3685

456 37

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	185528	12363	75546	96598	0	1021	0	0	0	1021	X	X	10340	2215	7104	0	1021
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	20026389	676366	17828571	1180128	147740	193584	0	0	31996	161588	1100584	1020117	1020117	493677	257509	75347	193584
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2695195	188368	1469202	783647	135811	118167	0	0	130000	117842	378475	376275	377527	25531	164566	69263	118167
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	111836	26594	85242	0	0	0	0	0	0	0	1705	1705	1705	1705	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	123015	111441	11574	0	0	0	0	0	0	0	129	129	129	129	0	0	0
3.3	автокредиты	2001	0	2001	0	0	0	0	0	0	0	40	40	40	40			
3.4	иные потребительские ссуды	2451454	49748	1368785	779650	135811	117460	0	0	130000	117460	376276	374076	374076	23626	163727	69263	117460
3.5	прочие требования	325	0	0	0	0	325	0	0	0	0	325	325	325	0	0	0	325
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6564	585	1600	3997	0	382	0	0	0	382	X	X	1252	31	839	0	382

457
38

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	47458703	9625896	30644084	6521929	303551	363243	0	0	161996	327238	2777354	1884009	1895601	773024	604524	154810	363243
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	44971997	7321062	30566865	6421334	303551	359185	0	0	161996	325835	2774697	1881352	1881352	770776	596581	154810	359185
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	9004471	1028791	7975680	0	0	0	0	0	0	0	251612	215470	215470	215470	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	1965730	569200	1396530	0	0	X	0	0	0	X	41027	36076	36076	36076	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:																	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
	Справочно:																	
5	Предоставленные *акционерам/участникам* ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам																	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:																	
6.1	в том числе *акционерам/участникам*																	

458 39

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности																	

459 40

По состоянию на 1 января 2011 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3073495	3059344	0	0	0	14151	0	0	0	14142	14009	14000	14151	0	0	0	14151
1.1	корреспондентские счета	1854260	1854251	0	0	0	9	X	X	X	X	9	X	9	0	0	0	9
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	561432	547432	0	0	0	14000	0	0	0	14000	14000	14000	14000	0	0	0	14000
1.3	учтенные векселя	204712	204712	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	452698	452698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	393	251	0	0	0	142	0	0	0	142	X	X	142	0	0	0	142
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	31663564	5604846	21988425	3556923	288580	224790	0	0	16000	205534	1845845	1168808	1174021	527178	274877	147176	224790
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	18554689	3870013	11716519	2835286	50000	82871	0	0	0	82871	1123109	499046	499046	262731	127944	25500	82871
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

460

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	749666	749666	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	14721	11405	60	0	0	3256	0	0	0	0	3258	3258	3258	2	0	0	3256
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	103744	5027	60644	36877	0	1196	0	0	0	1196	X	X	5213	1328	2689	0	1196
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	12240744	968735	10211202	684760	238580	137467	0	0	16000	121467	719478	666504	666504	263117	144244	121676	137467
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2636694	139986	1063360	1290643	121809	20896	612	0	395	20034	374244	268817	270032	13575	173438	62123	20896
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	36214	0	174	36040	0	0	0	0	0	0	7572	7572	7572	4	7568	0	0
3.2	ипотечные ссуды	108893	39075	27818	15000	27000	0	0	0	0	0	17506	17506	17506	586	3150	13770	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

461 42

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3.4	иные потребительские ссуды	2483723	100471	1032893	1235091	94803	20465	612	0	357	19853	348948	243521	243521	12935	161772	48349	20465
3.5	прочие требования	218	0	0	0	0	218	0	0	0	0	218	218	218	0	0	0	218
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7646	440	2475	4512	6	213	0	0	38	181	X	X	1215	50	948	4	213
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	37373753	8804176	23051785	4847566	410389	259837	612	0	16395	239710	2234098	1451625	1458204	540753	448315	209299	259837
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	34191817	5730492	22988606	4806177	410383	256159	612	0	16357	238191	2231969	1449505	1449505	539373	444678	209295	256159
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	13081104	459812	12621292	0	0	0	0	0	0	0	340064	291927	291927	291927	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	3002320	379812	2622508	0	0	X	0	0	0	X	101547	70334	70334	70334	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
	Справочно:																	
5	Предоставленные *акционерам/участникам* ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам																	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:																	
6.1	в том числе *акционерам/участникам*																	

462

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности																	

463 44

В течение 2011 года Банк не выдавал кредитов заемщикам, в том числе акционерам Банка на условиях, отличных от условий проведения данных операций с другими контрагентами.

Удельных вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2012 и 01.01.2011 составил 20,0% и 38,2% соответственно.

Ссуды, по которым на основании дополнительных соглашений к основному кредитному договору с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону более благоприятную для заемщика, реструктурированы по следующим видам:

- увеличение сроков кредитования,
- изменение процентной ставки в сторону снижения,
- увеличение лимитов кредитования.

Вышеуказанные реструктуризации не несут дополнительных рисков для Банка, так как ссуды обеспечены ликвидным залогом или финансовое положение заемщика оценено не ниже среднего. Платежи по данным ссудам осуществлялись своевременно и в полном объеме, случаи просроченной задолженности вышеуказанных ссуд отсутвуют.

информация об операциях со связанными сторонами:

По состоянию на 01 января 2012 года:

Наименование показателя	**Всего операций со связанными сторонами (тыс. руб.)**
Чистая ссудная задолженность	**667 014**
- сторона, имеющая контроль или влияние	254 088
- предприятия под совместным контролем	410 000
- ключевой управленческий персонал	2 926
Ссуды, предоставленные клиентам	**727 951**
- сторона, имеющая контроль или влияние	314 966
- предприятия под совместным контролем	410 000
- ключевой управленческий персонал	2 985
В т.ч. просроченная задолженность	**0**
- сторона, имеющая контроль или влияние	0
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	0
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	**60 937**
- сторона, имеющая контроль или влияние	60 877
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	60
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**3 972 429**
- сторона, имеющая контроль или влияние	3 413 349
- предприятия под совместным контролем	485 378
- ключевой управленческий персонал	73 702
В т.ч. вклады физических лиц	**503 864**
- сторона, имеющая контроль или влияние	430 162
- ключевой управленческий персонал	73 702
Полученные субординированные кредиты	**375 043**
- сторона, имеющая контроль или влияние	375 043
Условные обязательства по неиспользованным кредитным линиям	**270 755**
- сторона, имеющая контроль или влияние	437

- предприятия под совместным контролем	270 000
- ключевой управленческий персонал	318
Резерв по условным обязательствам	**2 537**
- сторона, имеющая контроль или влияние	31
- предприятия под совместным контролем	2 500
- ключевой управленческий персонал	6
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	**333 675**
- сторона, имеющая контроль или влияние	15 002
- предприятия под совместным контролем	318 673
- ключевой управленческий персонал	0
Резерв по выданным гарантиям и аналогичным обязательствам	**600**
- сторона, имеющая контроль или влияние	600
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	0
Обеспечение, гарантии и поручительства, полученные по размещенным средствам	**1 489 607**
- сторона, имеющая контроль или влияние	396 429
- предприятия под совместным контролем	1 089 981
- ключевой управленческий персонал	3 197

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

Наименование показателя	Всего операций со связанными сторонами (тыс. руб.)
Процентные доходы	**39 666**
- сторона, имеющая контроль или влияние	20 574
- предприятия под совместным контролем	18 807
- ключевой управленческий персонал	285
Процентные расходы	**146 833**
- сторона, имеющая контроль или влияние	138 764
- предприятия под совместным контролем	106
- ключевой управленческий персонал	7 963
Комиссионные доходы	**37 328**
- сторона, имеющая контроль или влияние	22 697
- предприятия под совместным контролем	14 504
- ключевой управленческий персонал	127
Комиссионные расходы	**0**
- сторона, имеющая контроль или влияние	0
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	0

По состоянию на 01 января 2011 года:

Наименование показателя	Всего операций со связанными сторонами (тыс. руб.)
Чистая ссудная задолженность	**257 313**
- сторона, имеющая контроль или влияние	253 286
- предприятия под совместным контролем	0

- ключевой управленческий персонал	4 027
Ссуды, предоставленные клиентам	**318 272**
- сторона, имеющая контроль или влияние	314 163
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	4 109
В т.ч. просроченная задолженность	**0**
- сторона, имеющая контроль или влияние	0
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	0
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	**60 959**
- сторона, имеющая контроль или влияние	60 877
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	82
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**1 802 441**
- сторона, имеющая контроль или влияние	1 673 460
- предприятия под совместным контролем	33 795
- ключевой управленческий персонал	95 186
В т.ч. вклады физических лиц	**557 848**
- сторона, имеющая контроль или влияние	462 662
- ключевой управленческий персонал	95 186
Полученные субординированные кредиты	**362 998**
- сторона, имеющая контроль или влияние	362 998
Условные обязательства по неиспользованным кредитным линиям	**10 638**
- сторона, имеющая контроль или влияние	10 337
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	301
Резерв по условным обязательствам	**433**
- сторона, имеющая контроль или влияние	427
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	6
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	**99 647**
- сторона, имеющая контроль или влияние	27 491
- предприятия под совместным контролем	72 156
- ключевой управленческий персонал	0
Резерв по выданным гарантиям и аналогичным обязательствам	**1 100**
- сторона, имеющая контроль или влияние	1 100
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	0
Обеспечение, гарантии и поручительства, полученные по размещенным средствам	**398 338**
- сторона, имеющая контроль или влияние	395 553
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	2 785

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

Наименование показателя	Всего операций со связанными сторонами (тыс. руб.)
Процентные доходы	**51 897**
- сторона, имеющая контроль или влияние	20 590
- предприятия под совместным контролем	31 126
- ключевой управленческий персонал	181
Процентные расходы	**477 731**
- сторона, имеющая контроль или влияние	472 254
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	5 477
Комиссионные доходы	**30 962**
- сторона, имеющая контроль или влияние	22 061
- предприятия под совместным контролем	8 844
- ключевой управленческий персонал	57
Комиссионные расходы	**0**
- сторона, имеющая контроль или влияние	0
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	0

Результаты совершения операций со связанными сторонами не оказывают влияния на финансовую устойчивость Банка. Данные операции не содержат условий, отличных от условий проведения операций с другими контрагентами.

Вышеуказанные сделки не признаются в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

В 2011 и 2010 гг. вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров и Правления) включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода:

№ п/п	Виды вознаграждений	2011 год, тыс. руб.	2010 год, тыс. руб.
1	*Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:*	*18 949*	*17 853*
1.1	*Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации*	*18 949*	*17 853*

сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала:

	01.01.2012	01.01.2011
Списочная численность	*387*	*279*
Численность основного управленческого персонала (Правление, Совет директоров)	*17*	*17*

сведения о внебалансовых обязательствах Банка, срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»:

Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 1 января 2012 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	6296034	1569027	4321881	405121	5	0	212670	174366	174366	114318	60045	3	0
1.1	со сроком более 1 года	1285316	770767	430828	83721	0	0	45174	35033	35033	17452	17581	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	98340	98340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	7442203	5486254	1752381	203568	0	0	125231	68608	68608	54249	14359	0	0
3.1	со сроком более 1 года	533944	0	501364	32580	0	0	26576	23335	23335	16361	6974	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	13836577	7153621	6074262	608689	5	0	337901	242974	242974	168567	74404	3	0
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	1819260	770767	932192	116301	0	0	71750	58368	58368	33813	24555	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

469

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2011 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2783796	724847	1732622	299670	26657	0	122133	116915	116915	44323	58997	13595	0
1.1	со сроком более 1 года	271480	206510	64970	0	0	0	1538	1538	1538	1538	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	494844	494844	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1331872	298251	638184	395437	0	0	104119	104119	104119	21048	83071	0	0
3.1	со сроком более 1 года	48896	11328	35216	2352	0	0	1210	1210	1210	716	494	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	4610512	1517942	2370806	695107	26657	0	226252	221034	221034	65371	142068	13595	0

470 5 1

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	320376	217838	100186	2352	0	0	2748	2748	2748	2254	494	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

471
52

информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств:

Банк в 2011 году не участвовал в судебных разбирательствах, носящих существенный характер, которые могут привести к формированию резервов по условным обязательствам некредитного характера по результатам этих разбирательств.

информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов за предыдущий год:

Решением Совета директоров Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) рекомендовано общему собранию акционеров: начисление и выплату дивидендов по акциям по итогам деятельности Банка в 2011 году не производить (Протокол от 20.03.2012 № 2).

Годовое Общее собрание акционеров приняло решение - дивиденды по акциям АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) за 2010 год не объявлять (Протокол от 19.05.2011 № 2).

сведения о прекращенной деятельности:

В течение 2011 года деятельность Банка ни по одному из направлений не прекращалась.

информация о разводненной прибыли на акцию:

	2011 год, руб.	2010 год, руб.
Чистая прибыль за год	1 348 192 583,06	1 060 347 575,96
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых привилегированных акций	-	-
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых облигаций	-	-
Укажите влияние других инструментов/контрактов, приводящих к разводнению прибыли – следует указать, какие это инструменты/контракты	-	-
Чистая прибыль за год для расчета разводненной прибыли на акцию	1 348 192 583,06	1 060 347 575,96
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, шт	4 100 000	3 016 666,67
Расчетное влияние **конвертируемых привилегированных акций**	-	-
Расчетное влияние **конвертируемых облигаций**	-	-
*Расчетное влияние **других инструментов/контрактов, приводящих к разводнению прибыли – следует указать, какие это инструменты/контракты***	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета разводненной прибыли на акцию, шт.	4 100 000	3 016 666,67
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию, руб.	**328,83**	**351,50**

принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в Учетной политике Банка на 2011 год закреплены принципы отражения доходов и расходов по методу начисления. Финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетной политикой предусмотрено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категорий качества (соответствуют критериям признания в

качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категорий качества начисленные проценты считаются неопределенными (проблемными). Определены даты признания доходов и расходов по размещенным и привлеченным денежным средствам, по банковским операциям и другим сделкам.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением № 3 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Изменения, внесенные в нормативные акты регулирующих и надзорных органов, не повлекли за собой существенных изменений, влияющих на порядок ведения бухгалтерского учета операций и показатели деятельности Банка в Учетной политике, действующей в течение отчетного года.

Учетной политикой, принятой Банком на 2011 год, определены следующие виды имущества, вложений и обязательств, а так же методы их оценки:

- Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и лимитом стоимости одного предмета 40 000 рублей без НДС, которые отражаются на балансовых счетах по их учету в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования;

- Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или управленческих нужд Банка в течение длительного времени (свыше 12 месяцев), которые отражаются на балансовых счетах по их учету в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация;

- Материальными запасами признаются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Приобретённые материальные запасы отражаются в учете, исходя из фактически произведенных затрат на их приобретение;

- Участие Банка в уставном капитале других юридических лиц – резидентов и нерезидентов отражается в учете по фактической сумме вложений средств, перечисленных на приобретение долей (паев);

- Вложения Банка в ценные бумаги в связи с приобретением права собственности на них – первоначальное признание - отражаются на балансовых счетах в зависимости от целей приобретения, намерений и возможностей Банка.

Осуществление первоначального признания и прекращение признания ценных бумаг производится Банком на основании следующих критериев:

- ценные бумаги признаются в балансе Банка только в том случае, когда он является стороной по договору в отношении этих ценных бумаг;
- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он признает данные ценные бумаги.

При первоначальном признании под стоимостью ценных бумаг понимается сумма сделки по приобретению ценных бумаг и значительные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

При первоначальном признании эмиссионные ценные бумаги могут быть классифицированы в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);

- приобретаемые для осуществления контроля или существенного влияния на деятельность акционерного общества;

- долговые обязательства, удерживаемые до погашения;

- имеющиеся в наличии для продажи.

Если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг.

Прекращение признания ценных бумаг осуществляется в случае, если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. При этом Банк отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникающие или сохраненные при передаче.

Если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше продолжает признавать эти ценные бумаги.

По вложениям в ценные бумаги Банк использует следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости:

- Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк.
- Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк, и начисленный на эту дату процентный доход (ПКД).

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

а) если ценная бумага входит в котировальные листы «А», «Б», «В», либо Ломбардный список Банка России.

б) если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска. Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена за этот торговый день, при отсутствии средневзвешенной цены принимается последняя средневзвешенная цена за предыдущие 90 торговых дней.

в) при отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства Рейтер.

Переоценка ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

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

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежит остаток всех «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» ценных бумаг этого выпуска (эмитента), сложившийся на конец дня.

3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5 % в сторону повышения, либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

В случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости в сторону понижения, Банк осуществляет мониторинг справедливой стоимости ценных бумаг на ежедневной основе.

Если по ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, их дальнейшее надежное определение не представляется возможным, либо при наличии признаков их обесценения, суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов и под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу Банка России на дату проведения переоценки.

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

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в учете в порядке, установленном для валютных ценностей.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения. Ценные бумаги и векселя, принятые Банком на хранение, учитываются по номинальной стоимости.

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на организованных рынках ценных бумаг, отражаются на балансе по рыночным ценам с последующей переоценкой, для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой.

Финансовые требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований/обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований/обязательств на учет с последующей переоценкой.

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на организованных рынках ценных бумаг, отражаются на балансе по рыночным ценам с последующей переоценкой, а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2011 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

	1 января 2012 года	**1 января 2011 года**
Руб./доллар США	32.1961	30.4769
Руб./евро	41.6714	40.3331

перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка:

Изменения, внесенные в течение 2011 года в нормативные акты регулирующих и надзорных органов, не повлекли за собой существенных изменений в Учетной политике, действующей в течение отчетного года, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса:

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и приказом по Банку от 31.10.2011 № 69/Б была проведена годовая инвентаризация основных средств, материальных запасов (включая запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания), нематериальных активов, денежных средств, бланков строгой отчетности и других ценностей, расчетных статей баланса, расчетов с дебиторами и кредиторами, требований и обязательств по срочным сделкам.

В ходе проведенной инвентаризации основных средств, хозяйственных материалов, нематериальных активов, арендованных основных средств, а также инвентаря и принадлежностей, списанных при передаче в эксплуатацию и учитываемых внесистемно в количественном учете,

излишек и недостач не выявлено, расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не установлено.

В ходе проведенной инвентаризации денежных средств, бланков строгой отчетности и других ценностей, хранящихся в оборотной кассе и кассах вне кассового узла, излишек и недостач не выявлено, расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не установлено.

Для обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в конце 2011 года Банк проводил подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий:

- По всем счетам клиентов выданы выписки из лицевых счетов с остатками по состоянию на 1 января 2012 г. и проведена работа по получению от клиентов подтверждения сумм остатков по их счетам;
- Произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений при сверке не выявлено;
- Обязательства и требования по срочным сделкам по состоянию на 01.01.2012 г. сверены. Сделки имеют краткосрочный характер со сроком исполнения в первый рабочий день нового года;
- Переходящие остатки по счетам расчетов с дебиторами и кредиторами сверены. Факт сверки оформлен двусторонними актами.

сведения о дебиторской и кредиторской задолженности:

По состоянию на 1 января 2012 года общие суммы дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счетах № 47427 «Требования по получению процентов», № 47426 «Обязательства по уплате процентов» и 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц») представлены следующим образом:

Наименование задолженности	**Дебиторская задолженность, тыс. руб.**	**Кредиторская задолженность, тыс. руб.**
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	*1 006 851*	*0*
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	*11 192*	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	*0*	*153 944*
Требования по прочим операциям	*977 306*	-
Обязательства по прочим операциям	-	*198*
Расчеты с бюджетом по налогам	*9 877*	*2294*
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	*176*	*4*
Налог на добавленную стоимость	*199*	*156*
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	*4 967*	*665*
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	*0*	*32*
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	*1 355*	-
Расчеты с прочими дебиторами	*0*	-
Расчеты с прочими кредиторами	-	*1 244*
Итого:	***2 011 923***	***158 537***

Размер дебиторской задолженности, отраженной на балансовых счетах № 474 «Расчеты по отдельным операциям» и № 603 «Расчеты с дебиторами» по состоянию на 01 января 2012 года

составляет 2 011 923 тыс. рублей. В состав элементов расчетной базы резерва включена дебиторская задолженность, отраженная на отдельных лицевых счетах балансового счета № 603, в размере 2 609 тыс. рублей. Под дебиторскую задолженность, включенную в состав элементов расчетной базы резерва, сформирован резерв на возможные потери в размере 2 231 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2011 года общие суммы дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счетах № 47427 «Требования по получению процентов», № 47426 «Обязательства по уплате процентов» и 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц») представлены следующим образом:

Наименование задолженности	**Дебиторская задолженность, тыс. руб.**	**Кредиторская задолженность, тыс. руб.**
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	*199 355*	*0*
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	*0*	*478*
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	*12 674*	*-*
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	*0*	*14 556*
Требования по прочим операциям	*10 278*	*-*
Обязательства по прочим операциям	*-*	*184*
Расчеты с бюджетом по налогам	*18 874*	*5 246*
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	*188*	*5*
Налог на добавленную стоимость	*375*	*132*
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	*4 503*	*16 122*
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	*0*	*50*
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	*1 356*	*-*
Расчеты с прочими дебиторами	*39*	*-*
Расчеты с прочими кредиторами	*-*	*11*
Итого:	***247 642***	***36 784***

Размер дебиторской задолженности, отраженной на балансовых счетах № 474 «Расчеты по отдельным операциям» и № 603 «Расчеты с дебиторами» по состоянию на 01 января 2011 года составляет 247 642 тыс. рублей. В состав элементов расчетной базы резерва включена дебиторская задолженность, отраженная на отдельных лицевых счетах балансового счета № 603, в размере 3 470 тыс. рублей. Под дебиторскую задолженность, включенную в состав элементов расчетной базы резерва, сформирован резерв на возможные потери в размере 2 062 тыс. рублей.

Банком соблюдаются сроки нахождения сумм на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения»:

- в рублях РФ - 5 рабочих дней, начиная с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на указанный счет;

- в иностранной валюте - регулируется договором об установлении корреспондентских отношений (если не определено договором - не более 30 календарных дней, не считая даты зачисления на указанный счет).

В связи с допущенными несоответствиями наименования получателя его счету, неверной правовой формой получателя или ее отсутствием и неверно указанными реквизитами получателя денежных средств, по состоянию на 01.01.2011 г. размер сумм, отраженных на балансовом счете №

47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составляет 153 943 734,34 руб., который состоит из 152 672 107,40 руб. и 1 271 626, 94 евро:

- 26.12.2011 г. п/п № 218 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 151,53 руб., которая 10.01.2012 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 26.12.2011 г. п/п № 1 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 32 047,68 руб., которая 10.01.2012 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 26.12.2011 г. п/п № 1 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 17 647,55 руб., которая 10.01.2012 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 27.12.2011 г. п/п № 157 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 110 000 руб., которая 11.01.2012 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 27.12.2011 г. п/п № 869 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 25 руб., которая 11.01.2012 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 27.12.2011 г. п/п № 247 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 2 350 руб., которая 11.01.2012 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 27.12.2011 г. п/п № 637 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 35 000 руб., которая 11.01.2012 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 27.12.2011 г. п/п № 66 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 24 000 руб., которая 11.01.2012 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 27.12.2011 г. п/п № 89 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 6 516,72 руб., которая 11.01.2012 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 27.12.2011 г. п/п № 939 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 209 274 руб., которая 11.01.2012 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 28.12.2011 г. п/п № 874 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 18 360 руб., которая 12.01.2012 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 28.12.2011 г. п/п № 102 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 8 496 руб., которая 12.01.2012 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 28.12.2011 г. п/п № 740 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 51 750 руб., которая 12.01.2012 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 29.12.2011 г. п/п № 145 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 52 376,42 руб., которая 13.01.2012 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 29.12.2011 г. п/п № 216 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 51 000 руб., которая 13.01.2012 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 29.12.2011 г. п/п № 249 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 1 108 373,40 руб., которая 13.01.2012 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 29.12.2011 г. п/п № 248 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 691 626,60 руб., которая 13.01.2012 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 30.12.2011 г. п/п № 1 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 5 000 руб., которая 16.01.2012 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 30.12.2011 г. п/п № 948 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 150 000 000 руб., которая 10.01.2012 г. на основании распоряжения зачислена на счет получателя денежных средств;
- 30.12.2011 г. п/п № 787 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 240 000 руб., которая 11.01.2012 г. на основании письма зачислена на счет получателя денежных средств;
- 30.12.2011 г. п/п № 429 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 8 112,50 руб., которая 10.01.2012 г. на основании распоряжения зачислена на счет получателя денежных средств;
- 27.12.2011 г. сообщением SWIFT FAAS136106742800 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 12 евро, которая 10.01.2012 г. на основании письма зачислена на валютный счет получателя денежных средств;
- 27.12.2011 г. сообщением SWIFT FAAS136105742100 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 3000 евро, которая 10.01.2012 г. на основании письма зачислена на валютный счет получателя денежных средств;

- 27.12.2011 г. сообщением SWIFT FAAS136106743400 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 21 624,56 евро, которая 10.01.2012 г. на основании письма зачислена на валютный счет получателя денежных средств;

- 28.12.2011 г. сообщением SWIFT FGVN136209915400 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 5 879,02 евро, которая 10.01.2012 г. на основании письма зачислена на валютный счет получателя денежных средств.

сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного бухгалтерского баланса на 01.01.2012 года остатки, отраженные на балансовых счетах по учету доходов и расходов № 706 «Финансовый результат текущего года», Банком перенесены на соответствующие балансовые счета по учету доходов и расходов прошлого года № 707 «Финансовый результат прошлого года», что и явилось первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты, имеющие существенное значение и влияние на финансовый результат прошлого года, Банк в бухгалтерском учете отражал на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. Дата составления годового отчета ежегодно устанавливается приказом Президента Банка с учетом сроков проведения аудиторской проверки и общего годового собрания акционеров.

К корректирующим событиям после отчетной даты, которые могут существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялись процедуры банкротства или ликвидации, но данный факт не был известен Банку;

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

- изменение 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 Банком при составлении годового отчета;

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

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

- определение после отчетной даты величины выплат (премий) работникам, если у Банка по состоянию на отчетную дату имелась обязанность произвести данные выплаты;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;

- обнаруженные после отчетной даты существенные ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства или факты мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

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

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

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;

- получение после отчетной даты первичных документов, уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января 2012 года.

На балансе Банка отражены следующие события после отчетной даты:

- начисления и корректировки по налогам и сборам за отчетный год;

- получение после 1 января 2012 года первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг по таким операциям;

- получение после 1 января 2012 года первичных документов, уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января 2012 года.

В результате отражения по балансовым счетам событий после отчетной даты финансовый результата деятельности Банка за 2011 год увеличился на 70 093 тыс. рублей.

Завершающими записями по отражению событий после отчетной даты является перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль прошлого года».

описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении:

На текущий момент отсутствуют существенные некорректирующие события после отчетной даты, которые могли бы повлиять на финансовое состояние Банка и нераскрытие информации о которых, может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе годового отчета Банка.

сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием:

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в Банке отсутствуют.

информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности»:

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2012 год:

• Введено понятие реструктурированного актива.

• Введено определение производных финансовых инструментов, методов оценки их справедливой стоимости, установлена периодичность их переоценки.

• Определен метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Определена периодичность ее проверки на обесценение. Определены критерии существенности отнесения объекта недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Президент А.А.Швец

Главный бухгалтер С.М.Ломова

Тульская аудиторская служба "ХАРС"

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой аудиторской организации
Общество с ограниченной ответственностью
Тульская аудиторская служба «ХАРС»
о бухгалтерской отчетности, составленной по
Международным стандартам финансовой отчетности,
Акционерного коммерческого банка содействия
благотворительности и духовному развитию Отечества
«ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество),
подготовленной по итогам деятельности за 2011 год



Тула 2012

Аудиторское заключение

о бухгалтерской отчетности, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности, АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) за 2011 год

Адресуется: Акционерам и органам управления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)

Сведения об аудируемом лице:

Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)

Государственная регистрация: ***ОГРН 1027739250285 от 25.09.2002 г.***

Место нахождения: ***123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 14***

Сведения об аудиторской организации:
Общество с ограниченной ответственностью Тульская аудиторская служба «ХАРС»
Адрес по месту нахождения: ***300000, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д. 73***
Государственная регистрация:
Государственная регистрация аудитора произведена постановлением Администрации Центрального района гор. Тулы от 29.09.1998г., регистрационный номер 1595;
ОГРН 1027100739951 от 10.09.2002 г.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

ООО Тульская аудиторская служба «ХАРС» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Свидетельство о членстве № 74. Регистрационный номер записи 10201000206.

Директор - Полякова Елена Владимировна.

Аудиторское заключение уполномочена подписать Руководитель аудиторской проверки Кирилова Нелли Николаевна.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) за период с 01 января 2011 г. по 31 декабря 2011 г. включительно.

Подтверждаемая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) за 2011 год:

- Отчет о прибылях и убытках;
- Отчет о совокупном доходе;
- Отчет о финансовом положении;
- Отчет об изменениях капитала;
- Отчет о движении денежных средств;
- Примечания к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценки риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель аудиторской проверки
Аудитор ООО Тульская аудиторская служба «ХАРС» Н.Н. Кирилова
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000426 от 23.01.2012г.,
член НП «Аудиторская палата России», номер в реестре 3336,
основной регистрационный номер записи 20901020207.

«09» июня 2012г.

Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества

«ПЕРЕСВЕТ»

(закрытое акционерное общество)

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

4

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ И ДУХОВНОМУ РАЗВИТИЮ ОТЕЧЕСТВА «ПЕРЕСВЕТ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9-10
Отчет об изменениях капитала	11
Отчет о движении денежных средств	12-13
Примечания к финансовой отчетности	14-73

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ И ДУХОВНОМУ РАЗВИТИЮ ОТЕЧЕСТВА «ПЕРЕСВЕТ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена Правлением 9 июня 2012 года.

От имени Правления

Председатель Правления
Швец А.А.

9 июня 2012 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Ломова С.М.

9 июня 2012 года
г. Москва

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ И ДУХОВНОМУ РАЗВИТИЮ ОТЕЧЕСТВА «ПЕРЕСВЕТ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Приме-чания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы	4, 26	5,357,016	3,871,872
Процентные расходы	4, 26	(2,767,510)	(2,001,207)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		2,589,506	1,870,665
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(233,591)	(433,928)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		2,355,915	1,436,737
Чистая прибыль по операциям с финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	-
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	6	40,725	13,888
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	6	(29,470)	29,812
Чистая прибыль/ (убыток) от инвестиций в паи инвестиционных фондов	16,26	11,299	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	331,400	313,821
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(30,587)	(24,744)
Формирование резерва по прочим операциям	5	(20,580)	-
Прочие доходы	8	7,413	40,503
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		310,200	373,280
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		2,666,115	1,810,017
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9	(721,770)	(586,276)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		**1,944,345**	**1,223,741**
Расходы по налогу на прибыль	10	(337,552)	(266,555)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		**1,606,793**	**957,186**

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Швец А.А.

9 июня 2012 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Ломова С.М.

9 июня 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 14-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ И ДУХОВНОМУ РАЗВИТИЮ ОТЕЧЕСТВА «ПЕРЕСВЕТ»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	**1,606,793**	**957,186**
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(257,049)	(53,712)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	**1,349,744**	**903,474**

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Швец А.А.

9 июня 2012 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Ломова С.М.

9 июня 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 14-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ И ДУХОВНОМУ РАЗВИТИЮ ОТЕЧЕСТВА «ПЕРЕСВЕТ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	11	2,881,988	4,677,993
Средства в банках и других финансовых институтах	12	2,760,821	2,854,337
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 26	41,915,845	31,945,115
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	13,281,725	5,005,846
Основные средства	15	37,503	27,772
Внеоборотные активы, имеющиеся в наличии для продажи		37,628	-
Инвестиции в паи инвестиционных фондов	16, 26	1,177,113	799,389
Требования по текущему налогу на прибыль		93,556	18,874
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	38,734	14,107
Прочие активы	17	112,892	24,167
ИТОГО АКТИВЫ		**62,337,805**	**45,367,600**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства Центрального банка Российской Федерации	18	7,057,435	-
Средства банков или иных финансовых учреждений	19	5,426,174	2,716,480
Средства клиентов	20, 26	40,959,308	32,325,695
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	2,114,806	5,049,691
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	35,255
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	-	-
Прочие обязательства	22, 26	185,933	267,414
Субординированный заем	23, 26	1,483,652	1,212,312

Итого обязательства		**57,227,308**	**41,606,847**
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	24	752,014	752,014
Эмиссионный доход	24	708,600	708,600
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(219,497)	37,552
Нераспределенная прибыль		3,869,380	2,262,587
Итого капитал		**5,110,497**	**3,760,753**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**62,337,805**	**45,367,600**

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Швец А.А.

9 июня 2012 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Ломова С.М.

9 июня 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 14-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ И ДУХОВНОМУ РАЗВИТИЮ ОТЕЧЕСТВА «ПЕРЕСВЕТ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Акционер-ный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
1 января 2010 года	**582,014**	**468,600**	**99,151**	**1,353,532**	**2,503,297**
Совокупный доход за год	-	-	(61,599)	909,055	847,456
Выпуск обыкновенных акций	130,000	-	-	-	130,000
Выпуск привилегированных акций	40,000	240,000	-	-	280,000
31 декабря 2010 года	**752,014**	**708,600**	**37,552**	**2,262,587**	**3,760,753**
Совокупный доход за год	-	-	(257,049)	1,606,793	1,349,744
31 декабря 2011 года	**752,014**	**708,600**	**(219,497)**	**3,869,380**	**5,110,497**

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Швец А.А.

9 июня 2012 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Ломова С.М.

9 июня 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 14-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ И ДУХОВНОМУ РАЗВИТИЮ ОТЕЧЕСТВА «ПЕРЕСВЕТ»

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

в тысячах рублей

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 357 016	3 811 702
Проценты уплаченные		(2 767 510)	(1 901 558)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		40 725	13 888
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		60 221	(243 945)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		350	323
Комиссии полученные		331 400	313 821
Комиссии уплаченные		(30 587)	(24 744)
Прочие операционные доходы		7 413	40 505
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(865 232)	(580 166)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**2 133 796**	**1 429 826**
Изменение в операционных активов и обязательств			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банка)		(284 510)	(86 348)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		1 007 491	245 952
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(10 234 281)	(6 875 728)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(1 535)	(13 680)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		9 720 709	(5 296 735)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		8 236 951	16 588 696
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		(2 944 098)	371 982
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		13 357	(72 085)
Приток денежных средств, от (использованные в) операционной деятельности до налогообложения		**7 647 880**	**6 291 880**
Уплаченный налог на прибыль		(449 579)	(267 942)
Чистый приток денежных средсив от (использованные в) операционной деятельности		**7 198 301**	**6 023 938**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории имеющихся в наличии для продажи		(8 787 619)	(3 188 753)
Приобретение основных средств		(18 964)	(8 361)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		**(8 806 583)**	**(3 197 114)**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		-	130 000
Эмиссия привилегированных акций		-	40 000
Эмиссионный доход		-	240 000
Привлечение субординированных займов		240 000	-
Возврат прочих заемных средств		-	(630 636)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		**240 000**	**(220 636)**
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		**186 518**	**24 762**
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**(1 181 764)**	**2 630 950**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		6 288 429	3 657 479
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		**5 106 665**	**6 288 429**

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 2,666,964 тыс. руб. и 5,109,488 тыс. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 1,939,607 тыс. руб. и 3,841,129 тыс. руб. соответственно.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Швец А.А.

9 июня 2012 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Ломова С.М.

9 июня 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 14-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (РФ) 31 июля 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2110. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 14

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
Акционеры первого уровня		
ЗАО «Экспоцентр»	42.83	39.30
Саввин В.Г.	15.07	18.37
ЗАО «Центр содействия жилищной реформе»	10.96	10.96
Отдел внешних церковных связей Московского Патриархата	8.43	8.43
Литвяков В. И.	7.20	7.20
Православная религиозная организация «Московская Патриархия Русской Православной Церкви»	6.08	6.08
Альмухаметов А.Р.	5.89	5.89
Прочие	3.54	3.77
Итого	**100**	**100**
Наименование конечных собственников		
Торгово-Промышленная палата РФ	21.77	19.98
Саввин В. Г.	15.07	18.37
Мочалова Л. В.	10.96	10.96
Отдел внешних церковных связей Московского Патриархата	8.43	8.43
Литвяков В. И.	7.20	7.20
Православная религиозная организация «Московская Патриархия Русской Православной Церкви»	6.08	6.08
Альмухаметов А.Р.	5.89	5.89
Прочие (каждый менее 1%)	24.60	23.09

Итого	**100**	**100**

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 9 июня 2012 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения

долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.
По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, а также средства в банках с изначальным сроком погашения до 90 дней и депозиты «овернайт», кроме гарантийных депозитов по

операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными.

При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость можно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только
в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Участие в совместной деятельности

Совместная деятельность – это договорное соглашение, по которому Банк и другие стороны осуществляют экономическую деятельность при условии совместного контроля над ней, что подразумевает обязательное одобрение сторонами, осуществляющими совместный контроль, стратегических решений по финансовой и операционной политике, касающихся совместной деятельности.

Банк принял решение учитывать свою долю в совместно – контролируемой деятельности на основе метода долевого участия. Инвестиции в совместно – контролируемую деятельность учитываются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной с учетом изменения доли Банка в чистых активах компании после

приобретения, за вычетом обесценения вложений. Убытки в части, превышающей долю Банка в таких компаниях, не признаются.
Разница, на которую стоимость приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств компаний превышает долю Банка в их справедливой стоимости на дату приобретения, представляет собой гудвил. Гудвил включается в стоимость инвестиции и пересматривается на предмет обесценения как часть инвестиции. Разница, на которую стоимость доли Банка в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах компании превышает стоимость приобретения (т.е. дисконт при приобретении), отражается в отчете о прибылях и убытках в период приобретения.

Когда Банк проводит операции с компанией, прибыли и убытки исключаются в размере принадлежащей Банку доли в капитале компании. Убытки могут свидетельствовать об обесценении переданного актива, что ведет к созданию соответствующего резерва под обесценение.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых активов может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках (отчете о совокупном доходе) в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответстующему договору;
- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства ЦБ РФ, средства банков или иных финансовых учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, валютные свопы, для управления валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендатор

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Мебель и офисное оборудование	20%
Компьютерное оборудование	20%
Транспортные средства и прочие	20%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о [совокупном доходе/прибылях и убытках], из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвилом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате

прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Убыточные договоры

Обязательства по убыточным договорам учитываются в составе резерва предстоящих расходов и оцениваются по тем же принципам. Договор считается убыточным, если Банк принял на себя договорные обязательства, выполнение которых связано с неизбежными убытками, то есть сумма расходов по выполнению обязательств превышает экономические выгоды, которые предположительно будут получены по договору.

Реструктуризация

Резерв на проведение реструктуризации формируется на дату, когда Банк разработал подробный официальный план реструктуризации и создал обоснованные ожидания проведения реструктуризации, либо начав выполнять этот план, либо доведя его содержание до всех заинтересованных лиц. Резерв на проведение реструктуризации создается только на сумму прямых затрат, связанных с ее осуществлением, которые представляют собой затраты, в обязательном порядке обусловленные реструктуризацией и не связанные с текущей деятельностью.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./ долл. США	32.1961	30.4769
Руб./ евро	41.6714	40.3331

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые

могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. общая сумма ссуд, предоставленных клиентам, составляла 43,880,065 тыс. руб. и 33,541,663 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 1,964,220 тыс. руб. и 1,716,148 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменен между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке нет параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они

связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в финансовой отчетности чистый доход Банка.

На 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

На 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составляла 13,281,725 тыс. руб. и 5,005,846 тыс. руб., соответственно.

Оценка инвестиций в совместно-контролируемую деятельность

Инвестиции в совместно – контролируемую деятельность учитываются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной с учетом изменения доли Банка в чистых активах компании после приобретения, за вычетом обесценения вложений. На 31 декабря 2011 и 2010 гг. балансовая стоимость инвестиций в совместно-контролируемую деятельность составила 1,177,113 тыс. руб. и 799,389 тыс. руб., соответственно.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Банка уверено в необходимости создания резерва в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с менее чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2011 и 2010 гг. балансовая стоимость непризнанных отложенных налоговых активов составляла 33,972 тыс. руб. и 63,953 тыс. руб., соответственно.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, принятые

в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;

- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не проводил:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» - поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода»;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» - поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов).

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение

окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 7 – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года. По мнению Банка, данная поправка не окажет существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО 13 – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов».

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности – вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- Сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения.
- Требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут.
- Требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались раздельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСБУ 12 Налоги на прибыль – вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить
в результате продажи такой недвижимости.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение.

3. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Корректировки предыдущего периода

В 2011 году руководство Банка обнаружило ошибки в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Банком была скорректирована техническая ошибка, связанная с формированием оценочных значений по ссудам, предоставленным клиентам, а также финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.
Влияние изменений на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на эту дату, приведено ниже:

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено, 31 декабря 2010 года/ год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Сумма корректировки	Пересмотрено, 31 декабря 2010 года/ год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	32 011 380	(66 265)	31 945 115
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 823 778	(18 543)	5 805 235
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	56 095	(18 543)	37 552
Нераспределенная прибыль	2 324 971	(62 384)	2 262 587
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(367 663)	(66 265)	(433 928)

Изменение классификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на эту дату, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

Характер изменения классификации	31 декабря 2010 года	Статья отчета о финансовом положении согласно предыдущему отчету	Статья отчета о финансовом положении согласно текущему отчету
Отражение остатка денежных средств в других банках и Финансовых институтах в составе видов активов, к которым они относятся	2,107,522	Денежные средства и счета в Центральном банке	Средства в банках и других финансовых институтах
Отражение инвестиций в паи инвестиционных фондов в составе видов активов, к которым они относятся	799,389	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции в паи инвестиционных фондов

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	**Год, закончившийся 31 декабря 2010 года**
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4,629,070	3,556,220
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	727,946	315,652
Итого процентные доходы	**5,357,016**	**3,871,872**
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	4,599,722	3,540,975
Проценты по средствам в банках	29,348	15,245
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	**4,629,070**	**3,556,220**
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		

Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	727,946	315,652
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	**727,946**	**315,652**
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,767,510	2,001,207
Итого процентные расходы	**2,767,510**	**2,001,207**
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	1,787,612	991,644
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	372,263	530,609
Проценты по средствам банков и других финансовых учреждений	441,919	379,359
Проценты по субординированным займам	165,716	99,595
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	**2,767,510**	**2,001,207**
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**2,589,506**	**1,870,665**

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках и других финансовых институтах	**Ссуды, предоставле н-ные клиентам**	**Итого**
31 декабря 2009 года	**14,151**	**1,312,499**	**1,326,650**
(Восстановление) /формирование резервов	-	291,391	291,391
31 декабря 2010 года	**14,151**	**1,603,890**	**1,618,041**
(Восстановление) /формирование резервов	(14,151)	360,330	346,179

31 декабря 2011 года	-	**1,964,220**	**1,964,220**

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Условные обязательства	Прочие активы	Итого
31 декабря 2009 года	**78,347**	**2,372**	**80,719**
Формирование резервов	142,687	(251)	142,436
31 декабря 2010 года	**221,034**	**2,121**	**223,155**
(Восстановление)/Формирование резервов	(159,220)	(1,245)	(160,465)
31 декабря 2011 года	**61,814**	**876**	**62,690**

В 2010 году, на основании решения Совета Директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) о признании к нереальной для взыскания дебиторской задолженности, с баланса Банка за счет резерва, созданного на возможные потери была списана безнадежная к взысканию дебиторская задолженность в размере 101 тыс. рублей.

6. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Торговые операции, нетто	60,571	(243,945)
Курсовые разницы, нетто	(90,041)	273,434
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	**(29,470)**	**29,489**

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года

Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Предоставление гарантий	175,297	145,745
Расчетные и кассовые операции	153,254	87,951
Прочие	2,849	80,125
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	**331,400**	**313,821**
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные и кассовыеоперации	25,039	6,623
Прочие	5,548	18,121
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	**30,587**	**24,744**

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	**Год, закончившийся 31 декабря 2010 года**
Доходы от сдачи имущества в аренду	5,011	4,877
Прочие	2,402	35,626
Итого прочие доходы	**7,413**	**40,503**

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	**Год, закончившийся 31 декабря 2010 года**
Заработная плата и премии	233,595	182,286
Страхование грузов	129,125	157,258
Текущая аренда	83,568	77,053
Благотворительность и политические пожертвования	77,769	-

Единый социальный налог	50,373	29,387
Услуги охраны	33,556	27,509
Фонд обязательного страхования вкладов	28,507	14,793
Профессиональные услуги	13,342	18,589
Административные услуги	12,661	9,348
Налоги (кроме налога на прибыль)	10,868	12,235
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	10,730	-
Амортизация основных средств	9,035	8,328
Техническое обслуживание основных средств	8,423	8,122
Расходы на рекламу	3,278	2,236
Прочие расходы	16,940	39,132
Итого операционные расходы	**721,770**	**586,276**

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2011 и 2010 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	**31 декабря 2010 года**
Отложенные налоговые активы		
Ссуды, предоставленные клиентам	76,699	91,194
Прочие обязательства	61,896	-
Основные средства	3,089	-
Инвестиции в совместно контролируемую деятельность	-	-
Средства в банках и других финансовых институтах	-	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	258,228	-
Прочие активы	-	-
Итого отложенные налоговые активы	399,912	91,194
Отложенные налоговые обязательства		
Выпущенные ценные бумаги	22,859	20,386
Основные средства	-	262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	12
Инвестиции в совместно контролируемую деятельность	13,460	-
Итого отложенные налоговые обязательства	36,319	20,660
Чистые отложенные налоговые активы	363,593	70,534
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	72,719	14,107
Чистые отложенные налоговый актив/(обязательство) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признаваемые в капитале по установленной ставке	38,734	-
Непризнанный отложенный налоговый актив	(33,984)	-
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	38,734	14,107

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	**Год, закончившийся 31 декабря 2010 года**
Прибыль до налога на прибыль	1,944,345	1,223,741
Налог по установленной ставке (20%)	388,869	244,748
Налоговый эффект от применения ставки налога, отличной от 20%	(26,500)	-
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(29,969)	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	5,152	21,807
Расходы по налогу на прибыль	**337,552**	**266,555**

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	**Год, закончившийся 31 декабря 2010 года**
Расходы по текущему налогу на прибыль	337,552	267,942
Расходы по отложенному налогу на прибыль	-	1,387
Расходы по налогу на прибыль	**337,552**	**266,555**

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства в кассе	1,773,910	1,422,402
Остатки в ЦБ РФ	1,108,078	3,255,591
Итого денежные средства и счета в ЦБ РФ	**2,881,988**	**4,677,993**

На 31 декабря 2011 и 2010 гг. обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в остатки на счетах в ЦБ РФ, составляют 532,924 тыс. руб. и 248,414 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2,881,988	4,677,993
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	2,757,601	1,858,850
Итого денежные средства и средства в банках	5,639,589	6,536,843
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	(532,924)	(248,414)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**5,106,665**	**6,288,429**

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

Средства в банках и других финансовых институтах представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корреспондентские счета в других финансовых институтах	1,522,767	2,306,886
Срочные депозиты в других банках	1,238,054	561,602
	2,760,821	2,868,488
За вычетом резерва под обесценение	-	(14,151)
Итого средства в банках и других финансовых институтах	**2,760,821**	**2,854,337**

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	43,880,065	33,549,005
За вычетом резерва под обесценение	(1,964,220)	(1,603,890)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**41,915,845**	**31,945,115**

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	23,054,821	17,383,097
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	5,146,048	4,747,027
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или векселей Банка	4,894,012	2,664,323
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	3,770,423	2,181,206
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	1,379,900	148,448
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	35,274	534,528
Необеспеченные ссуды	5,599,587	5,890,376
	43,880,065	33,549,005
За вычетом резерва под обесценение	(1,964,220)	(1,603,890)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**41,915,845**	**31,945,115**

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе секторов экономики:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	10,437,923	13,531,441
Строительство	6,564,187	5,317,989
Финансовый сектор	4,996,041	2,685,945
Недвижимость	4,461,875	3,962,300
Услуги	2,814,856	1,970,561
Физические лица	2,697,177	2,638,548
Энергетика	2,637,393	-
Транспорт и инфраструктура	2,571,955	345,340
Промышленность	1,980,007	1,153,490

Производство	1,456,222	541,027
Сельское хозяйство	1,039,329	609,718
Лизинг	804,490	-
Пищевая промышленность	99,842	93,647
Машиностроение	49,806	581,788
Прочие	1,268,962	117,211
	43,880,065	33,549,005
За вычетом резерва под обесценение	(1,964,220)	(1,603,890)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**41,915,845**	**31,945,115**

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Потребительские ссуды	2,697,177	2,638,548
За вычетом резерва под обесценение	(137,402)	(268,372)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	**2,559,775**	**2,370,176**

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	12,635,901	(855,212)	11,780,689	13,076,178	(1,057,124)	12,019,054
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	16,385,792	(1,109,008)	15,276,784	9,790,974	(546,766)	9,244,208
Необесцененные ссуды	14,858,372	-	14,858,372	10,681,853	-	10,681,853
Итого	**43,880,065**	**(1,964,220)**	**41,915,845**	**33,549,005**	**(1,603,890)**	**31,945,115**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ссуды на сумму 12,635,901 тыс. руб. и 13,076,178 тыс. руб. соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями справедливой стоимостью 11,409,665 тыс. руб. и 11,757,521 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка отсутствовали кредиты, полученные от ЦБ РФ, но при этом ссуды в размере 2,952,103 тыс. руб. были переданы в качестве залога для обеспечения потенциальной возможности получения денежных средств от ЦБ РФ.

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Долговые ценные бумаги	13,217,240	4,789,261
Векселя российских банков	48,858	204,947
Долевые ценные бумаги	15,627	11,638
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**13,281,725**	**5,005,846**

Долговые ценные бумаги на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлены следующим образом:

	Срок погашения	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2011 года	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2010 года
Облигации органов управления Российской Федерации	Июнь 2012 - Апрель 2021	6% - 14%	11,045,519	6.9%-12.0%	2,977,178
Облигации российских банков	Март 2013 - Октябрь 2020	6.9% - 9.25%	1,401,391	7.1%-9.25%	1,149,010
Облигации российских компаний	Февраль 2012 - Июль 2014	7.4% - 15%	770,330	7.4%-15.0%	663,073
Итого долговые ценные бумаги			**13,217,240**		**4,789,261**

Долговые ценные бумаги, входящие в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, входят в ломбардный список ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, полученные по соглашениям РЕПО на сумму 7,300,704 тыс. руб., сроком погашения 10 января 2012 года, были обеспечены следующими ценными бумагами, учитываемыми в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи:

	31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации федерального займа	5,286,559	5,402,558
Облигации ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк»	391,567	449,010
Облигации ООО «ВТБ»	380,104	437,469
Облигации ОАО «Российские железные дороги»	363,673	403,631
Облигации ГК Внешэкономбанк	304,083	337,061

Облигации Правительства Москвы	252,832	261,831
Облигации Администрации Московской области	168,988	188,014
Облигации ОАО «Газпромбанк»	152,898	174,658
Итого ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	**7,300,704**	**7,654,232**

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Основные средства	Капитальные вложения	НМА	Итого
Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2010 года	**25 786**	**1 790**	**196**	**27 772**
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31 декабря 2010 года	**79 891**	**1 790**	**351**	**82 032**
Поступления	19 027			19 027
Выбытия	(3 122)	(1 626)		(4 748)
Остаток на 31 декабря 2011 года	**95 796**	**164**	**351**	**96,311**
Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2010 года	**(54 105)**	**-**	**(155)**	**(54 260)**
Начисленная амортизация за отчетный период	(7 552)	-	(67)	(7 619)
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам	3 071	-	-	3 071
Остаток на 31 декабря 2011 года	**(58 586)**	**-**	**(222)**	**(58 808)**
Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2011 года	**37 210**	**164**	**129**	**37 503**

16. ИНВЕСТИЦИИ В ПАИ ЗАКРЫТЫХ ПАЕВЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. размер вложений Банка в инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов составил 1,177,113 тыс. руб. и 799,389 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. доля участия Банка в каждом из закрытых паевых инвестиционных фондов составила:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Доля участия	Балансовая стоимость	Доля участия	Балансовая стоимость
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Краснодарского края»	50.00%	438,848	-	-

Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций «Отраслевой фонд внедрения нанотехнологий в металлургической промышленности»	50.00%	375,000	50.00%	375,000
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Калужской области»	49.96%	138,841	49.90%	138,408
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Челябинской области»	18.80%	91,122	19.80%	93,819
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере республики Башкортостан»	18.45%	74,646	49.90%	192,162
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Воронежской области»	19.64%	58,656	-	-
Итого инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов		**1,177,113**		**799,389**

По состоянию на 31 декабря 2011 года инвестиции в фонды «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Краснодарского края», «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Калужской области» и «Отраслевой фонд внедрения нанотехнологий в металлургической промышленности» превышают 20 % участия. Исходя из доли участия в указанных фондах соответствующие инвестиции отражаются как связанные стороны и в их отношении применяется метод долевого участия. Вложения в фонды «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере

Челябинской области», «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере республики Башкортостан» и «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Воронежской области», исходя из доли участия Банка, учитывались как инвестиции в наличии для продажи по себестоимости.

По состоянию на 31 декабря 2010 года инвестиции в фонды «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере республики Башкортостан», «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Калужской области» и «Отраслевой фонд внедрения нанотехнологий в металлургической промышленности» превышали 20 % участия. Исходя из доли участия в указанных фондах применяется метод долевого участия в отношении соответствующих инвестиций. Вложения в фонд «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Челябинской области», исходя из доли участия Банка, учитывались как инвестиции в наличии для продажи по себестоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года активы фондов представлены остатками на текущих и срочных счетах в Банке, а также вложениями в доли российских компаний. По состоянию на 31 декабря 2010 года активы фондов представлены остатками на текущих и срочных счетах в Банке.

В результате применения метода долевого участия в отношении соответствующих инвестиций в финансовую отчетность Банка включены следующие суммы:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Доходы/(Расходы)	**11,299**	**(16,919)**

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	39,116	20,276
Дебиторская задолженность по сделкам спот	68,875	-
Итого финановых актиов до вычета резерва под обесценение	107,991	20,276
За вычетом резерва под обесценение	(876)	(2 121)
Итого прочие финансовые активы	**107,115**	**18,155**
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	5,370	4,181
Прочие активы	407	1,831
Итого прочие нефинансовые активы	**5,777**	**6,012**
Итого прочие активы	**112,892**	**24,167**

18. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года
Кредиты, полученные по соглашениям РЕПО	7,057,435
Итого средства ЦБ РФ	**7,057,435**

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, полученные по соглашениям РЕПО на сумму 7,057,435 тыс. руб., сроком погашения 10 января 2012 года, были обеспечены следующими ценными бумагами, учитываемыми в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи:

	31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуды	**Справедливая стоимость обеспечения**
Облигации федерального займа	5,286,559	5,402,558
Облигации ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк»	391,567	449,010
Облигации ООО «ВТБ»	380,104	437,469
Облигации ОАО «Российские железные дороги»	363,673	403,631
Облигации Мэрии (правительство) Москвы	252,832	261,831
Облигации Администрации Московской области	168,988	188,014
Облигации ОАО «Газпромбанк»	152,898	174,658
Облигации ГК Внешэкономбанк	60,814	68,647
Итого ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	**7,057,435**	**7,385,818**

19. СРЕДСТВА БАНКОВ ИЛИ ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков или иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	**31 декабря 2010 года**
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	5,182,905	2,716,480
Кредиты, полученные по соглашениям РЕПО	243,269	-
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	-	-
Итого средства банков или иных финансовых учреждений	**5,426,174**	**2,716,480**

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, полученные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 243,269 тыс. руб., сроком погашения 10 января 2012 года, были обеспечены следующими ценными бумагами, учитываемыми в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи:

	31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации ГК Внешэкономбанк	243,269	268,414
Итого ссуды, полученные по соглашениям обратного РЕПО	**243,269**	**268,414**

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Остатки на текущих и расчетных счетах	17,800,220	12,811,714
Срочные депозиты	23,159,088	19,513,981
Итого депозиты клиентов	**40,959,308**	**32,325,695**

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Государственные органы	-	17,263
Энергетика	8,630,664	15,217,072
Физические лица	8,301,102	5,962,431
Финансовый сектор	5,455,041	3,041,909
Выставочная деятельность	2,643,109	763,665
Энергосбыт	2,201,938	-
Строительство	2,053,525	1,605,471
Услуги	2,021,865	340,323
Торговля	1,978,746	1,620,201
Архитектура	1,286,676	145,429
Производство	1,026,437	362,479
Общественные организации	799,493	1,240,502
Промышленность	556,642	690,418
Недвижимость	538,662	331,659
Лизинг	532,265	8,981
Страхование и пенсионное обеспечение	229,905	222,144
Транспорт и связь	57,984	29,769
Сельское хозяйство	33,110	31,506
Культура и искусство	25,764	19,041
Добыча полезных ископаемых	15,972	35,444
Издательство	3,279	202,150
Прочее	2,567,129	437,838
Итого средства клиентов	**40,959,308**	**32,325,695**

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2011 года	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2010 года
Дисконтные векселя	Январь 2012-Декабрь 2014	6.00%-17.00%	1,810,171	3.54%-14.81%	4,738,459
Беспроцентные/ бездисконтные векселя	По предъявлении	0%	117,688	0%	113,457
Сберегательные сертификаты	Январь 2012 - Май 2012	9.60%-12.00%	110,626	-	-
Депозитные сертификаты	Январь 2012 - Март 2012	9.25%-7.50%	76,321	9.4-9.5%	197,775
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			**2,114,806**		**5,049,691**

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы по условным обязательствам	61,814	221,034
Задолженность по неиспользованным отпускам	15,490	-
Кредиторская задолженность по сделкам спот	-	-
Прочая кредиторская задолженность	35,027	38,992
	112,331	**260,026**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	66,861	7,388
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	6,741	-
	73,602	**7,388**
Итого прочие обязательства	**185,933**	**267,414**

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

Субординированный заем представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка %	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Субординированный кредит ООО «Производственно-коммерческая фирма «ВИКТОРИЯ-5»	Рубли	2016	14.00%	14.83%	500,000	500,000

Субординированный кредит Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»	Евро	2016	9.00%	9.29%	375,042	362,998
Субординированный кредит, полученный от Ломергон инвестментс лимитед	Рубли	2018 - 2019	13.50%	13.89% - 13.96%	246,402	-
Субординированный заем, полученный от Ejerid Enterprises Ltd	Доллары США	2020	14.00%	13.96%	241,471	228,577
Субординированный заем, полученный от Доусон Холдингс Лимитед	Рубли	2015	16.00%	17.19%	120,737	120,737
Итого субординированный заем					**1,483,652**	**1,212,312**

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

24. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоял из 4,100,000 обыкновенных акций, и 1,324,000 привилегированных акций, номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. эмиссионный доход в размере 708,600 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В 2010 году акционерный капитал Банка был увеличен посредством дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций количеством 1,300,000 штук номиналом 100 руб. каждая и привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда количеством 400,000 штук номиналом 100 руб. каждая. Акции были размещены путем закрытой подписки среди заранее определенного круга лиц. По состоянию на 31 декабря 2010 года дополнительно выпущенные акции были полностью зарегистрированы и оплачены.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом участников Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала.

Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, содержит переоценку по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по которым не было свидетельства обесценения, за вычетом отложенного налога на прибыль.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 61,814 тыс. руб. и 221,034 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	7,442,203	1,331,872
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6,296,034	2,783,796
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	98,340	-
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	**13,836,577**	**4,115,668**

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Банк имеет право в одностороннем порядке отказать в предоставлении кредита (части кредита) или принять меры к досрочному погашению задолженности при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что кредит и проценты по нему не будут возвращены в срок, а также в случае непредоставления заемщиком достаточного и необходимого обеспечения, либо утраты такого обеспечения.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Менее одного года	83,568	43,544
Более одного года, но менее пяти лет	5,544	20,270
Итого обязательства по договорам операционной аренды	**89,112**	**63,814**

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – по причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с возможностью вынесения налоговыми органами суждения, отличного от суждения Банка по вопросам его деятельности, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к

начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Так же она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов на возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчётности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация – основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски.

Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.
В 2009 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в России; 2010 год стал годом экономического спада, но уже в 2011 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Кроме того, Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., составил соответственно 6.1% и 8.8%).

В связи с тем, что Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011 и 2010 гг. были подвержены значительным колебаниям.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	**727,951**	**43,880,065**	**318,272**	**33,549,005**
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	314,966		314,163	
- предприятие под совместным контролем	410,000			
- ключевой управленческий персонал Банка	2,985		4,109	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	**(60,937)**	**(1,964,220)**	**(16,284)**	**(1,603,890)**
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	(60,877)		(16,074)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(60)		(210)	
Инвестиции в паи инвестиционных фондов	**952,689**	**1,177,113**	**705,570**	**799,389**
Средства клиентов	**(5,611,552)**	**(40,959,325)**	**(3,161,455)**	**(32,325,695)**
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	(3,413,349)		(1,708,688)	
- средства инвестиционных фондов	(1,639,093)		(1,376,191)	
- предприятия, находящиеся под совместным контролем	(485,378)		(33,795)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(73,702)		(42,781)	
Субординированный заем	**(375,043)**	**(1,483,652)**	**(362,998)**	**(1,212,312)**
- акционеры Банка	(375,043)		(362,998)	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	**(333,675)**	**(7,442,203)**	**(99,647)**	**(1,331,872)**
- предприятия, находящиеся под совместным контролем	(318,673)		(72,156)	
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	(15,002)		(27,491)	
Резервы по выданным гарантиями	**(600)**	**(61,814)**	**(3,106)**	**(221,034)**
- предприятия, находящиеся под совместным контролем			(2,249)	
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	(600)		(857)	

Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	**(270,755)**	**(6,296,034)**	**(10,638)**	**(2,783,796)**
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	(437)		(10,337)	
- предприятия, находящиеся под совместным контролем	(270,000)			
- ключевой управленческий персонал Банка	(318)		(301)	

Вознаграждение директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(18,949)	**(233,595)**	(17,526)	**(188,456)**
Единый социальный налог	(1,102)	**(50,373)**	(1,187)	**(31,333)**

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Процентные доходы	**76,994**	**5,357,016**	**29,352**	**3,871,872**
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	43,271		24,610	
- предприятия, находящиеся под совместным контролем	33,311		4,561	
- ключевой управленческий персонал Банка	412		181	
Процентные расходы	**(146,833)**	**(2,767,510)**	**(107,172)**	**(2,001,207)**
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(138,764)		(105,364)	
- предприятия, находящиеся под совместным контролем	(107)		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	(7,962)		(1,808)	
Прибыль/(убыток) от инвестиций в паи инвестиционных фондов	**11,299**	**11,299**	**(16,919)**	**(16,919)**

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Ссуды, предоставленные клиентам – По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 41,915,845 тыс. руб. и 31,945,115 тыс. руб. соответственно, учитывались по балансовой стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – По состоянию на 31 декабря и 2011 и 2010 года инвестиции в долевые ценные бумаги в сумме 15,627 тыс. руб. и 11,638 тыс. руб. учитывались по балансовой стоимости. Справедливая стоимость инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности ввиду временных и стоимостных ограничений.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки.
Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно,
а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

Баланс Категория	31 декабря 2011 года Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2010 года Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,217,240	48,858		4,789,261	204,947	

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, акционерным капиталом, фондом переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и нераспределенной прибылью, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2010 годом.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитным комитетом и Правлением Банка. Перед любым решением Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения (кредитного управления, юридического управления, службы безопасности, казначейства) и Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента и Департаментом по управлению рисками.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и утверждаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства предоставляемых кредитов Банк получает обеспечение в виде залога поручительств организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на ссуды физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски отслеживаются на постоянной основе и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. банк отслеживает сроки погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2011 года					
Остатки в ЦБ РФ	1,108,078	-	1,108,078	-	1,108,078
Средства в банках и других финансовых институтах	2,760,821	-	2,760,821	-	2,760,821
Ссуды, предоставленные клиентам	41,915,845	(4,894,012)	37,021,833	(33,386,466)	3,635,367
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,266,098	-	13,266,098	-	13,266,098
Прочие финансовые активы	107,115	-	107,115	-	107,115
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	7,442,203	(4,684,060)	2,758,143	(2,758,143)	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6,296,034	-	6,296,034	(6,296,034)	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	98,340	(98,076)	264	(264)	-
31 декабря 2010 года					
Остатки в ЦБ РФ	3,255,591	-	3,255,591	-	3,255,591
Средства в банках и других финансовых институтах	2,854,337	-	2,854,337	-	2,854,337
Ссуды, предоставленные клиентам	31,945,115	(2,662,133)	29,282,982	(23,599,273)	5,683,709
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,994,208	-	4,994,208	-	4,994,208
Прочие финансовые активы	18,155	-	18,155	-	18,155
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1,331,872	(556,522)	775,350	(775,350)	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,783,796	-	2,783,796	(2,783,796)	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	-	-	-	-

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его влияние на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2,881,988	-	-	2,881,988
Средства в банках и других финансовых институтах	2,240,208	520,613	-	2,760,821
Ссуды, предоставленные клиентам	41,228,228	-	687,617	41,915,845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,281,725	-	-	13,281,725
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	1,177,113	-	-	1,177,113
Прочие финансовые активы	107,115	-	-	107,115
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	60,916,377	520,613	687,617	62,124,607
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства ЦБ РФ	7,057,435	-	-	7,057,435
Средства банков или иных финансовых учреждений	5,393,753	-	32,421	5,426,174
Средства клиентов	38,910,978	16,266	2,032,064	40,959,308
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,114,806	-	-	2,114,806
Прочие финансовые обязательства	112,331	-	-	112,331
Субординированный заем	875,043	-	608,609	1,483,652
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54,464,346	16,266	2,673,094	57,153,706
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	6,452,031	504,347	(1,985,477)	
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	4,677,993	-	-	4,677,993
Средства в банках и других финансовых институтах	627,258	2,227,079	-	2,854,337

Ссуды, предоставленные клиентам	31,442,246	-	502,869	31,945,115
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,005,846	-	-	5,005,846
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	799,389	-	-	799,389
Прочие финансовые активы	18,155	-	-	18,155
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	42,570,887	2,227,079	502,869	45,300,835
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков или иных финансовых учреждений	2,716,480	-	-	2,716,480
Средства клиентов	31,566,487	10,902	748,306	32,325,695
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,901,891	-	147,800	5,049,691
Прочие финансовые обязательства	260,026	-	-	260,026
Субординированный заем	862,998	-	349,314	1,212,312
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40,307,882	10,902	1,245,420	41,564,204
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	2,263,005	2,216,177	(742,551)	

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по предоставленным в займ ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства и ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.
Далее представлена классификация прочих непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2011 года							
Счета в ЦБ РФ	-	-	-	1,108,078	-	-	1,108,078
Средства в банках и других финансовых институтах	-	85,015	39,943	1,981,244	652,215	2,404	2,760,821
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	41,915,845	41,915,845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	13,051,607	230,118	-	13,281,725
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	-	-	-	-	-	1,177,113	1,177,113
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	107,115	107,115
31 декабря 2010 года							
Счета в ЦБ РФ	-	-	-	3,255,591	-	-	3,255,591
Средства в банках и других финансовых институтах	-	419,794	22,774	1,840,018	2,056	569,695	2,854,337
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	31,945,115	31,945,115
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,746,598	259,248	-	5,005,846
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	-	-	-	-	-	799,389	799,389
Прочие финансовые активы						18,155	18,155

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает следующие основные показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к корпоративным ссудам и группам розничных кредитных продуктов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита. Результаты оценки выданных ссуд по внутренней методологии Банка отражены в управленческой отчетности и представляют собой комплексный анализ с учетом прогнозируемых и существующих рисков, а также ряда других существенных факторов. Сопоставление результатов такой оценки с суммой кредитов, представленных в отчете о финансовом положении, не представляется возможным. В связи с этим более подробная информация не предоставляется.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в ЦБ РФ составляли 1,108,078 тыс. руб. и 3,255,591 тыс. руб. соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому руководству Банка.

	Средне-взве-шенная эффек-тивная процент-ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Средства в банках	1.97%	1,239,973	-	3,220	-	-	-	1,243,193
Ссуды, предоставленные клиентам	13.93%	5,952,263	7,600,206	22,697,994	5,219,892	445,490	-	41,915,845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи[1]	9.87%	7,702,563	240,819	15,530	4,886,142	421,044	-	13,266,098
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		14,894,799	7,841,025	22,716,744	10,106,034	866,534	-	56,425,136
Денежные средства и счета в ЦБ РФ		2,349,064	-	-	-	-	532,924	2,881,988
Средства в банках и других финансовых институтах		1,517,628	-	-	-	-	-	1,517,628
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов		-	-	-	1,177,113	-	-	1,177,113
Финансовые активы , имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	15,627	-	15,627
Прочие финансовые активы		107,115	-	-	-	-	-	107,115
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		3,973,807	-	-	1,177,113	15,627	532,924	5,699,471
Итого финансовые активы		18,868,606	7,841,025	22,716,744	11,283,147	882,161	532,924	62,124,607
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства ЦБ РФ	4.25%	7,057,435	-	-	-	-	-	7,057,435
Средства банков и иных финансовых учреждений	6.67%	2,702,638	101,710	817,356	1,679,158	125,312	-	5,426,174
Средства клиентов	3.52%	3,458,220	4,231,823	14,164,277	12,183,839	1,375,000	-	35,413,159

[1] Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть легко проданы для погашения обязательств Банка

	Средне-взве-шенная эффек-тивная процент-ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Всего
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.41%	243,208	30,614	536,273	1,187,023	-	-	1,997,118
Субординированный заем	12.82%	-	-	-	995,780	487,872	-	1,483,652
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		13,461,501	4,364,147	15,517,906	16,045,800	1,988,184	-	51,377,538
Средства клиентов		5,546,149	-	-	-	-	-	5,546,149
Выпущенные долговые ценные бумаги		110,000	-	7,688	-	-	-	117,688
Прочие финансовые обязательства		82,293	3,855	24,467	1,716	-	-	112,331
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		5,738,442	3,855	32,155	1,716	-	-	5,776,168
Итого финансовые обязательства		19,199,943	4,368,002	15,550,061	16,047,516	1,988,184		57,153,706
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,433,298	3,476,878	7,198,838	(5,939,766)	(1,121,650)	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1,433,298	4,910,176	12,109,014	6,169,248	5,047,598	5,047,598	
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(331,337)	3,473,023	7,166,683	(4,764,369)	(1,106,023)	532,924	

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Всего
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		(331,337)	3,141,686	10,308,369	5,544,000	4,437,977	4,970,901	

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Средства в банках	0.67%	553,508	-	-	-	-		553,508
Ссуды, предоставленные клиентам	13.86%	2,742,459	1,118,189	17,407,581	10,543,904	132,982	-	31,945,115
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи2	9.72%	540,502	149,422	208,978	3,750,214	345,092	-	4,994,208
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		3,836,469	1,267,611	17,616,559	14,294,118	478,074	-	37,492,831
Денежные средства и счета в ЦБ РФ		4,429,579	-	-	-	-	248,414	4,677,993
Средства в банках и других финансовых институтах		2,300,829	-	-	-	-		2,300,829
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов		-	-	-	799,389	-	-	799,389
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	11,638		11,638
Прочие финансовые активы		-	18,155	-	-	-		18,155

[2] Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть легко проданы для погашения обязательств Банка

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Всего
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		6,730,408	18,155	-	799,389	11,638	248,414	7,808,004
Итого финансовые активы		10,566,877	1,285,766	17,616,559	15,093,507	489,712	248,414	45,300,835
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков и иных финансовых учреждений	7.48%	554,952	-	150,025	1,919,503	92,000	-	2,716,480
Средства клиентов	3.78%	3,262,692	5,930,377	8,915,257	5,749,323	622,729	-	24,480,378
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.38%	135,018	861,631	3,108,456	831,130	-	-	4,936,235
Субординированный заем	12.68%	-	-	-	120,737	1,091,575	-	1,212,312
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		3,952,662	6,792,008	12,173,738	8,620,693	1,806,304		33,345,405
Средства банков или иных финансовых учреждений		-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов		7,358,074	-	150,289	336,954	-	-	7,845,317
Выпущенные долговые ценные бумаги		113,456	-	-	-	-	-	113,456
Прочие финансовые обязательства		111,583	77,342	66,572	4,529	-	-	260,026
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		7,583,113	77,342	216,861	341,483	-	-	8,218,799
Итого финансовые обязательства		11,535,775	6,869,350	12,390,599	8,962,176	1,806,304	-	41,564,204
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(116,193)	(5,524,397)	5,442,821	5,673,425	(1,328,230)	-	

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Всего
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(116,193)	(5,640,590)	(197,769)	5,475,656	4,147,426	4,147,426	
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(968,898)	(5,583,584)	5,225,960	6,131,331	(1,316,592)	248,414	
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		(968,898)	(6,552,482)	(1,326,522)	4,804,809	3,488,217	3,736,631	

Для покрытия дефицита и сбалансированности краткосрочных активов и пассивов возможно размещение средств в ликвидные активы, сроком погашения «до 30 дней» (например, депозиты кредитным организациям, чье финансовое состояние можно определить как хорошее и, соответственно, отнести их к первой категории качества). Для снижения избытка среднесрочных активов и пассивов необходимо размещение средств посредством инвестирования их в среднесрочные ценные бумаги, предоставление ссуд. Источниками дополнительной ликвидности в случае острой потребности в денежных средствах служат привлеченные кредиты от ЦБ РФ, сделки РЕПО с ЦБ РФ, продажа ликвидных ценных бумаг, сделки с производными финансовыми инструментами.

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитных договоров.

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения непроизводных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами. Представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица,

приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся номинальные суммарные выплаты, предусмотренные по контрактам, включая выплаты процентов.

	Средне-взве-шенная эффектив ная процент-ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства ЦБ РФ	□.25%	7,067,577	-	-	-	-	7,067,577
Средства банков или иных финансовых учреждений	6.67%	2,727,833	136,772	939,526	2,010,069	127,909	5,942,109
Средства клиентов	3.52%	19,670,726	4,320,972	13,317,387	4,002,312	-	41,311,397
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.41%	370,151	59,842	657,452	1,358,632	-	2,446,077
Прочие финансовые обязательства		111,780					111,780
Субординированный заем	12.82%	16,076	30,596	142,606	1,686,652	674,913	2,550,843
Обязательства по финансовым гарантиям		523,545	379,100	5,871,291	668,267	-	7,442,203
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям		3,426	7,786	87,128	-	-	98,340
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		932,634	716,430	3,334,350	1,029,556	283,064	6,296,034
Итого финансовые обязательства		**31,423,748**	**5,651,498**	**24,349,740**	**10,755,488**	**1,085,886**	**73,266,360**

	Средне-взве-шенная эффектив ная процент-ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков или иных финансовых учреждений	7.48%	575,168	29,159	279,405	2,198,810	98,332	3,180,874
Средства клиентов	3.83%	10,706,689	6,081,206	9,450,475	6,492,708	623,000	33,354,078
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.38%	291,726	942,388	3,299,686	976,965	-	5,510,765
Прочие финансовые обязательства		111,583	77,342	66,572	4,529	-	260,026
Субординированный заем	6.55%	12,657	25,313	116,019	736,320	1,292,120	2,182,429
Обязательства по финансовым гарантиям		294,424	469,471	483,985	83,992	-	1,331,872
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		220,867	611,042	1,680,407	223,783	47,697	2,783,796
Итого финансовые обязательства		**12,213,114**	**8,235,921**	**15,376,549**	**10,717,107**	**2,061,149**	**48,603,840**

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка или его способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, цен на биржевые товары и акции, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло в 2011 году.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Банка.

Приведенный ниже анализ чувствительности проводился на основе «обоснованно возможных изменений в рисковых переменных». Руководство Банка осуществляет ежемесячный мониторинг процентной маржи. Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску по состоянию и 31 декабря 2011 и 2010 гг., который был сделан на основе обоснованно возможных изменений.

	Эффект изменения ставки на 31 декабря 2011 года		Эффект изменения ставки на 31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка -10%	Процентная ставка +10%	Процентная ставка -10%	Процентная ставка +10%
Активы:				
Средства в банках и других финансовых институтах	(124,319)	124,319	(55,351)	55,351
Ссуды, предоставленные клиентам	(4,191,585)	4,191,585	(3,194,512)	3,194,512
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(1,326,610)	1,326,610	(499,421)	499,421
Пассивы:				
Средства ЦБ РФ	(705,744)	705,744	-	-

Средства банков или иных финансовых учреждений	(542,617)	542,617	(271,648)	271,648
Средства клиентов	(3,541,316)	3,541,316	(2,448,038)	2,448,038
Выпущенные долговые ценные бумаги	(199,712)	199,712	(493,623)	493,623
Субординированный заем	(148,765)	148,765	(121,231)	121,231
Чистое увеличение/ (уменьшение) прибыли до налогообложения	**(504,360)**	**504,360**	**(414,744)**	**414,744**
Чистое увеличение/ (уменьшение) капитала	**(403,488)**	**403,488**	**(331,795)**	**331,795**

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	**Доллар США** 1 долл. США = 32.1961 руб.	**Евро** 1 Евро = 41.6714 руб.	**Прочая валюта**	**31 декабря 2011 года Итого**
Непроизводные финансовые активы:					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2,022,221	594,449	265,318	-	2,881,988
Средства в банках и других финансовых институтах	2,037,774	189,828	511,745	21,474	2,760,821
Ссуды, предоставленные клиентам	39,481,131	2,409,146	25,568	-	41,915,845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,281,725	-	-	-	13,281,725
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	1,177,113	-	-	-	1,177,113
Прочие финансовые активы	107,115	-	-	-	107,115
Итого непроизводные финансовые активы	**58,107,079**	**3,193,423**	**802,631**	**21,474**	**62,124,607**
Непроизводные финансовые обязательства:					
Средства ЦБ РФ	7,057,435	-	-	-	7,057,435
Средства банков или иных финансовых учреждений	4,781,838	644,336	-	-	5,426,174
Средства клиентов	32,539,132	5,904,773	2,499,451	15,952	40,959,308
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,114,806	-	-	-	2,114,806
Прочие финансовые обязательства	112,331	-	-	-	112,331
Субординированный заем	867,139	241,471	375,042	-	1,483,652
Итого непроизводные финансовые обязательства	**47,472,681**	**6,790,580**	**2,874,493**	**15,952**	**57,153,706**
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	**10,634,398**	**(3,597,157)**	**(2,071,862)**	**5,522**	

Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества

·ПЕРЕСВЕТ·

АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

ПРИКАЗ № 01/5

г. Москва "11" января 2011

«Об Учетной политике АКБ «ПЕРЕСВЕТ» ЗАО на 2011 год»

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 года приказываю:

1. Ввести в действие Учетную политику АКБ «ПЕРЕСВЕТ» ЗАО на 2011 год.
2. Главному бухгалтеру Ломовой С.М. обеспечить:

2.1. Ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 года и другими действующими нормативными актами в области бухгалтерского учета и утвержденной настоящим приказом Учетной политике.

2.2. Своевременное и полное представление необходимой отчетности в соответствии с действующим законодательством;

2.3. Возможность оперативного изменения Учетной политики при изменениях в законодательстве РФ или нормативных актах по бухгалтерскому учету;

3. Руководителям структурных подразделений Банка неукоснительно выполнять требования Главного бухгалтера в части порядка оформления, представления и ведения первичных документов, определения сведений и сроков их представления для формирования отчетов.
4. Ответственность и контроль за организацией бухгалтерского учета, соблюдением законодательства при выполнении хозяйственных операций и настоящим приказом в целом оставляю за собой.
5. Отменить действие приказа «Об Учетной политике АКБ «ПЕРЕСВЕТ» ЗАО на 2010 год».

Президент А.А.Швец

Учетная политика АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) на 2011 год

Учетная политика АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) (далее – Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета директоров и Правления Банка.

1. Общие положения

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям и учредителям организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Согласно п. 1.3, части 1 «Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г. (далее – Правила № 302-П) составными элементами учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем Банка, являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Госкомстата типовые формы первичных учетных документов;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.);
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

- порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель Банка.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

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

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

Учет имущества других юридических лиц, находящегося в Банке, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ей на праве собственности.

Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В бухгалтерском учете Банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются раздельно.

Соблюдение настоящей Учетной политики должно обеспечивать:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;
- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности;
- предупреждение возможности возникновения недостач, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- надлежащее оформление документов, исходящих из подразделений Банка, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципах бухгалтерского учета:

1.Непрерывность деятельности.

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

2. ***Отражение доходов и расходов по методу «начисления».***

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

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2. ***Постоянство правил бухгалтерского учета***.

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

3. ***Осторожность.***

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

При этом, согласно настоящей Учетной политике, Банк должен обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5. ***Своевременность отражения операций***.

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

6. ***Раздельное отражение активов и пассивов***.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. ***Преемственность входящего баланса***.

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

8. ***Приоритет содержания над формой***.

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

9. ***Открытость***.

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

10. ***Сводный баланс и отчетность*** должны составляться в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

11. ***Оценка активов и обязательств.***

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с настоящей Учетной политикой и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на

основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

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

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

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

12. ***Ценности и документы***, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007 г. и нормативными актами Банка России.

13. ***Последовательность применения*** Учетной политики, предусматривающая, 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, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

2. Организационно-технический аспект Учетной политики

2.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

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

Рабочий план счетов бухгалтерского учета разрабатывается в составе настоящей Учетной политики и утверждается руководителем банка. Изменения и дополнения в рабочий план счетов вносятся при изменениях законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета приведен в *Приложении № 1* к настоящей Учетной политике.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные либо без признака счета.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных «Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное», открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если

в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на основании мемориального ордера (Код формы по ОКУД 0401108) (далее – мемориальный ордер) на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской записью на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо, имея в виду, что на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

2.2. Первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета

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

Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики.

Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Формы первичных документов, по которым в альбомах Федеральной службы государственной статистики не предусмотрены типовые формы, утверждаются руководителем Банка и включают следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа,
- дату составления документа,
- наименование Банка, от имени которой составлен документ,
- содержание хозяйственной операции,
- измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении,
- наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления,
- подписи указанных лиц

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает Президент Банка по согласованию с Главным бухгалтером.

2.3. Методы оценки видов имущества

2.3.1. Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и фактических затрат на его доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования.При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов;
- построенных хозяйственным или подрядным способом – по фактической себестоимости строительства.

Основные средства, приобретенные Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога при постановке на учет в балансе Банка отражаются:

- по договорам залога – по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК РФ (торги);

- по договорам новации или отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника).

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

Стоимость основных средств, принятых к бухгалтерскому учету, изменению не подлежит, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

К основным средствам относится оружие независимо от стоимости.

2.3.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которой признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цена нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;
- полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, без налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.
- стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса Банка (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса Банком (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

2.3.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банком на их приобретение по объектам:

- приобретенные за плату (в том числе бывшего в эксплуатации) – исходя из сумм фактических затрат Банка на приобретение (без учета НДС и акцизов), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При принятии решения об использовании в деятельности Банка объекта, учитываемого на счете **61011** «Внеоборотные запасы», осуществляются бухгалтерские проводки по учету

материальных запасов по рыночной стоимости.

2.3.4. Финансовые вложения

2.3.4.1. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал сторонних предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

2.3.4.2. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Вложения Банка в ценные бумаги в зависимости от цели их приобретения зачисляются в торговый, инвестиционный или портфель контрольного участия и отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги.

В торговом портфеле учитываются ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, и при первоначальном признании классифицируются в одну из категорий: «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена и классифицированные при первоначальном признании, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, при приобретении классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и не подлежат переносу на другие балансовые счета первого порядка, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ относятся к портфелю контрольного участия и учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), относятся в инвестиционный портфель и в момент приобретения зачисляются на балансовый счет № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк может переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

К котируемым долговым обязательствам относятся обращающиеся на ОРЦБ ценные бумаги, минимальный среднемесячный объем сделок по которым за последние 3 месяца определяется в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09.10.2007г. № 07-102/пз-н.

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

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, являются валютными ценностями, учитываются в иностранной валюте и рублевом эквиваленте и подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения. Ценные бумаги и векселя, принятые Банком на хранение, учитываются по номинальной стоимости. Учет ценных бумаг на счетах ДЕПО ведется в штуках.

2.3.4.3. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте, выраженном по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

2.3.4.4. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

2.3.4.5. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

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

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой–эквивалентом.

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

Правила переоценки НВПИ: Гарантии, относящиеся к I – III категории качества, стоимость которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке в последний рабочий день месяца. Гарантии, относящиеся к VI – V категории качества, в целях включения в расчет открытых валютных позиций, переоцениваются ежедневно.

2.3.5. Обязательства Банка

2.3.5.1. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости в валюте Российской Федерации и иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату составления ценной бумаги (с последующей переоценкой в установленном порядке) по срокам на соответствующих

балансовых счетах. За день до наступления срока платежа по ценным бумагам, номинальная стоимость (и сумма начисленных процентов) переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Учет выпущенных собственных векселей осуществляется в локальной программе «Собственные векселя» в разрезе каждого векселя с отражением итоговых оборотов в балансе Банка на сводном балансовом счете с учетом сроков обращения векселя.

2.3.5.2. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности в по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

2.3.5.3. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в иностранной валюте с обязательным отражением в балансе рублевого эквивалента по официальному курсу Банка России на дату постановки на учет обязательств (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007 г. и на основании Приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.):

— здания и сооружения — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
— автотранспорт и другие транспортные средства — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
— конторское оборудование, мебель — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
— компьютерная техника, информационные системы обработки данных — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— другое оборудование и другие основные средства — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— долгосрочно арендуемые основные средства — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— нематериальные активы — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы — по усмотрению руководства и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

- драгоценные металлы - ***не реже одного раза в квартал***, при смене ответственных за хранение лиц и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

— денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — ***не реже одного раза в квартал***, при смене ответственных за хранение лиц и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Президент Банка может устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей и основных средств приходуются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье **17303** «Другие доходы, относимые к прочим — от оприходования излишков материальных ценностей»). Аналогично выявленные излишки денежных средств приходуются и зачисляются в доходы Банка по статье **17304** «Другие доходы, относимые к прочим — от оприходования излишков денежной наличности».

Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение по статье **27302** «Другие расходы, относимые к прочим — от списания недостач материальных ценностей». Аналогично списываются суммы недостач денежной наличности по статье **27303** «Другие расходы, относимые к прочим — от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам».

Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденными «Правилами организации бухгалтерской работы, документооборота и технологии обработки учетной информации в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)» (далее – Правила документооборота). В названных Правилах под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Вышеуказанные Правила документооборота обеспечивают следующее:

— все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы подлежат

оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

— документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать: ежедневно выводятся на печать — баланс, лицевые счета, по которым были проведены операции, а также выписки по клиентским счетам, ведомости открытых и закрытых счетов. Остальные документы могут выдаваться для распечатывания по мере необходимости.

Для осуществления бухгалтерского учета и документооборота своей деятельности, Банк выбрал автоматизированную банковскую систему «Банк XXI век» для ведения документов операционного дня, для ведения учета заработной платы – программу «Гектор», для ведения учета депозитов и прочих привлеченных средств физических лиц используется комплекс программ InvoRetail.

Учет расчетов по заработной плате с сотрудниками Банка, учета депозитов и прочих привлеченных средств физических лиц, учет расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Правила организации бухгалтерской работы, документооборота и технологии обработки учетной информации приведены в *Приложении № 4* к настоящей Учетной политике.

3. Методологические аспекты учетной политики

3.1. Метод признания доходов и расходов Банка

Согласно п. 1.12.2, часть 1 «Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007 г. в Учетной политике Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления.

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

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Настоящей Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам I - III категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам IV и V категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Периодичность начисления процентов

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется внесистемно на ежедневной основе. По требованиям на получение процентов, формирование и уточнение размера резерва на возможные потери, в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю,

установленного Банком России) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Начисление процентов в дату уплаты

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной кредитным договором, то в балансе бухгалтерскими проводками сначала отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

По депозитным договорам и договорам по межбанковским кредитам, начисленные проценты отражаются в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно.

Начисление доходов и расходов по хозяйственным договорам

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе 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), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а также в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Применение метода «начисления» означает, что признанные доходы и расходы от оказания услуг подлежат отражению по счетам по их учету в корреспонденции со счетами по учету соответствующих требований и обязательств (в т. ч. **47422** «Обязательства по прочим операциям», **47423** «Требования по прочим операциям», **60311** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», **60312** Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями») до их фактической уплаты.

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании условий договоров. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

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

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

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному календарному **месяцу.**

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

На счете **61301** «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются суммы

процентов, полученные в счет будущих периодов, в разрезе каждого кредитного договора на размещение средств.

На счете **61401** «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются суммы процентов, уплаченные в счет будущих периодов, в разрезе каждого договора на привлечение средств.

На счете **61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям» учитываются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно–консультационные услуги и аналогичные поступления.

К аналогичным поступлениям относятся:

— суммы, поступившие от клиента за аренду сейфовых ячеек;

— суммы, поступившие от клиента за обслуживание банковской карты;

— сумма, поступившая за совершенный аваль на векселе клиента;

— другие.

На счете **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» учитываются перечисляемые суммы:

— арендной платы;

— абонентской платы;

— суммы страховых взносов;

— за информационно–консультационные услуги;

— за сопровождение программных продуктов;

— за подписку на периодические издания;

— другие.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, учитывается как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Суммы комиссий, полученные от клиентов за несколько периодов, на доходы будущих периодов не относятся, а учитываются в составе кредиторской задолженности.

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий календарный месяц, могут быть отнесены непосредственно на счета доходов (расходов), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие календарные месяцы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

3.3. Учет расчетно–кассовых операций

Учет расчетных операций строится в соответствии с Положением Банка России от 3 октября 2002 г. № 2–П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (далее — Положение № 2–П), Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации от 14 сентября 2006 г. № 28–И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее — Инструкция № 28–И), и др.

Учет кассовых операций строится в полном соответствии с Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. № 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», Указанием Банка России от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской

Федерации» и Инструкцией Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Кассовые операции осуществляются в Операционных кассах вне кассового узла.

Подкрепление Операционных касс вне кассового узла наличными деньгами и ценностями осуществляется на основании письменных заявок кассиров.

Доставка наличных денег и ценностей во внутренние структурные подразделения осуществляется Отделом инкассации Банка.

Для подкрепления банкоматов и изъятия из них наличных денег распоряжением Президента Банка назначаются ответственные работники, один из которых является кассовым работником. Ключи от банкоматов закрепляются за указанными работниками.

Кассовые документы внутренних структурных подразделений передаются в Управление денежного обращения и кассовых операций и помещаются в кассовые документы Банка. Кассовые документы Отделения «Краснопресненское» формируются отдельно, хранятся и сдаются на хранение в архив в установленном порядке.

С каждым кассовым работником Банка заключается договор о полной материальной ответственности.

3.3.1. Расчеты по банковским картам

Банк осуществляет эмиссию, эквайринг и распространение банковских карт.

Эмиссия банковских карт и операции, совершаемые с их использованием, осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» и Внутрибанковскими правилами, разработанными Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами Банка России, правилами участников расчетов, содержащих их права, обязанности и порядок проведения расчетов между ними.

Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете участников расчетов является реестр платежей или электронный журнал.

Списание (зачисление) денежных средств по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, осуществляется в день поступления в Банк реестра платежей или электронного журнала.

Процессинговый центр предоставляет электронный журнал о транзакциях в устройствах Банка на следующий рабочий день после выдачи клиентам наличных денег по банковским картам. На основании электронного журнала операции отражаются на балансовом счете **30233** «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт».

Аналитический учет операций, осуществляемых с использованием Банковских карт, осуществляется в отдельной локальной программе по лицевым счетам, открываемых каждому клиенту с отражением итоговых сумм на соответствующих счетах в балансе Банка.

Расчетным банком по операциям с использованием банковских карт международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide является АКБ «РОСБАНК» (ОАО).

Процессинговым центром по обработке операций, совершаемых с использованием международных банковских карт, являются ЗАО «Компания объединенных кредитных карточек» (ЗАО «КОКК») г. Москва.

К первичным документам по операциям с использованием банковских карт относятся:

- отчеты международных платежных систем VISA Int. и MasterCard Int. в электронном виде;

- реестры платежей ЗАО «КОКК» по операциям с использованием банковских карт о транзакциях по картам за операционный день в электронном виде;

Отчеты платежных систем на бумажном носителе подшиваются в документы дня.

Расчетной организацией по операциям с использованием банковских карт российской платежной системы "Золотая Корона" является Расчетная Небанковская Кредитная Организация "Платежный Центр" (ООО) - РНКО "Платежный Центр" (ООО), г. Новосибирск.

По определенным видам карт в договоре предусматривается наличие неснижаемого остатка – минимальной суммы средств, которая на срок действия карты должна оставаться на счете банковской карты и не может быть использована клиентом.

Годовая комиссия за обслуживание счета банковской карты списывается со счета клиента единовременно.

Предоставление Банком кредита в форме «овердрафт» не осуществляется. Операции проводятся только в пределах остатка денежных средств на банковском счете клиента.

В случае несанкционированного проведения расходных операций с банковского счета с использованием банковских карт, сумма задолженности, зачисленная на счет **30233** «Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием платежных карт», должна быть погашена в соответствии с нормами и сроками, установленными статьей 314 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Резерв на возможные потери учитывается на балансовом счете **30226** «Резервы на возможные потери».

Владелец банковского счета обязан погасить задолженность Банку в течение 7 (семи) дней от даты получения уведомления о погашении задолженности.

При урегулировании вопроса, задолженность списывается со счета **30233** и относится на соответствующие балансовые в соответствии с условиями достигнутой договоренности, либо погашается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

В случае несанкционированного проведения расходных операций в результате мошеннических действий, Банк осуществляет все необходимые процедуры, связанные с опротестованием транзакций.

Если вопрос остается неурегулированным, сумма задолженности на основании решения Совета Директоров списывается со счета **30233** и относится на расходы Банка с отражение по символу **27308** «Другие расходы».

По условиям договора, держателям банковских карт «Золотая Корона» проценты начисляются на денежные средства, размещенные на банковском счете, один раз в квартал на второй рабочий день квартала следующего за отчетным и добавляются к остатку по счету (капитализируются). Начисление процентов производится с учетом всех движений по счету в течение срока действия Договора, в соответствии с действующими Тарифами Банка. Датой признания процентных расходов считается день, предусмотренный условиями договора, и последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы Банка подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни) в корреспонденции с балансовым счетом **47411.**

3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию физических и юридических лиц строится в полном соответствии с:

- Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54–П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39–П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;
- Налоговым кодексом РФ;
- Внутренними положениями Банка.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется:

- Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Внутренними положениями Банка.

3.4.1. Учет операций по кредитованию юридических и физических лиц

Порядок формирования расчетного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, классификация ссуд, формирование кредитного досье, формирование резерва с учетом обеспечения по ссуде, а также порядок списания безнадежной задолженности по ссудам определены Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004.

К ссудной и приравненной к ней задолженности относятся:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладных;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Величина потери ссудной стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды и ее справедливой стоимостью на момент оценки. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества.

Резерв формируется в валюте РФ независимо от валюты ссуды.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производится при возникновении оснований, предусмотренных Положением, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обстоятельствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

Источником получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно представляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники. Вся информация о заемщике, включая информацию о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика – юридического лица осуществляется за три предшествующих квартала, включая годовую бухгалтерскую отчетность за последний полный финансовый год по программе «Аудит-Эксперт».

Принятие решений по формированию резервов на возможные потери по ссудам, включая принятие решений по отнесению Банком переоформленных ссуд с различным качеством обеспечения (независимо от количества переоформлений и наличия фактора изменения условий договора) к более высокой категории качества, чем предусмотрено формализованными критериями, в зависимости от реальной величины кредитного риска, производится Правлением Банка по представлению Кредитного комитета Банка.

Для целей налогообложения сформированный резерв принимается в размере фактически начисленного по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, отнесенной ко 2, 3, 4 и 5 группам риска.

Начисление процентов по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам как в валюте РФ, так и в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с Положением Банка России и условиями заключенных договоров. При начислении процентов в расчет принимается действительное количество календарных дней расчетного периода.

Бухгалтерские операции Банка по начислению процентов осуществляются на основании распоряжения Управления коммерческого кредитования, подписанного начальником Управления и исполнителем.

Проценты на размещенные денежные средства начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

По размещенным денежным средствам, отнесенным в 1-ю, 2-ю, 3-ю категории качества (определенные) согласно критериям, установленным Банком России, начисленные проценты учитываются на балансовых счетах. По кредитам, отнесенным к 4-й и 5-й категории качества (неопределенным) начисленные проценты отражаются на внебалансовых счетах по отдельному

лицевому счету «Начисленные проценты по кредитам, отнесенным к 4-й и 5-й категории качества».

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты процентов приходятся на разные месяцы, ежемесячно в последний рабочий день по выданным кредитам 1-й, 2-й, 3-й категории качества начисляются проценты с отнесением на балансовые счета по учету доходов Банка в корреспонденции с балансовым счетом №47427 «Требования по получению процентов» на котором открываются лицевые счета в разрезе каждого заемщика и кредитного договора.

По выданным кредитам 4-й и 5-й категории качества начисленные в последний рабочий день месяца проценты отражаются на внебалансовом счете № 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам», на котором открываются лицевые счета на каждого заемщика и кредитный договор.

В случае, когда последние дни отчетного месяца приходятся на выходные и праздничные дни, начисление процентов осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца, включая последние выходные или праздничные дни, исходя из остатка соответствующего счета на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

Погашение кредита и получение Банком процентов от клиентов – физических лиц производится путем перевода денежных средств с депозитных счетов заемщика на основании их письменных распоряжений или взноса наличных денег в кассу Банка, а от клиентов – юридических лиц путем перечисления денежных средств с расчетных/текущих счетов заемщиков на основании платежного поручения заемщика или платежного требования Банка при условии наличия в договоре банковского счета права на безакцептное списание средств со счета клиента. Получение Банком процентов и погашение кредита, выданного в иностранной валюте, осуществляется на основании заявления клиента – заемщика на перевод, либо на основании платежного требования Банка при условии наличия в договоре с клиентом права на безакцептное списание средств со счета клиента.

При погашении задолженности клиента перед Банком в первую очередь погашаются проценты по кредиту, затем кредит и в последнюю очередь – сумма неустойки, если иное не предусмотрено условиями договора на выдачу кредита.

Учет выданных кредитов осуществляется по срокам. В тех случаях, когда ранее установленные сроки изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (уменьшен/увеличен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счета второго порядка с новым сроком.

При открытии клиенту-заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных денежных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в размере каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором. В случае если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал, ссудная задолженность учитывается на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Учет активных кредитных операций ведется, кроме сроков, по собственникам, коммерческим и некоммерческим организациям. На отдельных счетах отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетных счетах «овердрафт».

Установленные договорами лимиты кредитной линии, единовременной задолженности, кредита «овердрафт» учитываются на внебалансовых счетах.

Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства учитываются на внебалансовом счете № 913. Учет осуществляется на соответствующих счетах второго порядка.

По кредиту счетов 91311, 91312, 91313 отражаются суммы ценных бумаг, (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, полученных в обеспечение кредитов и других размещенных средств, в корреспонденции со счетом 99998.

По дебету счетов списываются суммы использованного обеспечения, а также после погашения кредитов, возврата размещенных средств и закрытия кредитных договоров и договоров на размещение средств в корреспонденции со счетом 99998.

В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

На счете 91414 учитываются полученные гарантии и поручительства.

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов) учитываются на пассивном внебалансовом счете № 91315 в корреспонденции со счетом № 99998. Банк индоссирует векселя с обязательной оговоркой «без оборота на меня», что освобождает индоссанта от ответственности за неисполнение обязательств по векселю и учета соответствующих обязательств.

Списываются суммы по истечению сроков, либо при исполнении этих обязательств клиентом или Банком. На этом же счете отражается балансовая стоимость имущества, переданная Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц.

На счете 91316 учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий. Открытые кредитные линии приходуются по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом № 99998.

Выданный в счет открытой кредитной линии кредит списывается по дебету счета № 91316.

Списание сумм со счета 91316 производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии.

Аналитический учет по счету № 91316 ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.

Учет неиспользованных лимитов по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимитом задолженности» осуществляется на счете 91317.

По кредиту счета отражаются суммы неиспользованных лимитов, установленных договором, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности (одновременно с проводками по соответствующим балансовым счетам) в корреспонденции со счетом № 99998.

По дебету счета проводится уменьшение неиспользованного лимита по мере предоставления средств в его счет, а также суммы неиспользованных лимитов при прекращении дальнейшего предоставления средств в соответствии с условиями договора в корреспонденции со счетом № 99998.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

Выданные кредиты заемщикам, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой (залогом недвижимого имущества) учитываются в соответствии с Положением Банка России от 31.08.1998г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)». При этом стоимость заложенного недвижимого имущества учитывается на внебалансовом счете № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

При уступке права (требования) по ипотечному кредитному договору поступившие денежные средства направляются на погашение задолженности по начисленным процентам, затем основного долга, а также в уплату неустойки (штрафов, пени) за неисполнение должником обязательств по ипотечному кредитному договору.

Суммы денежных средств, направленных на погашение задолженности по начисленным процентам за пользование ипотечным кредитом, отражаются по счетам бухгалтерского учета согласно Положению Банка России от 26.06.1998г. № 39-П.

Принятое в залог недвижимое имущество по выданным ипотечным кредитам при уступке права требования списывается с внебалансового учета.

Учет приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета от 26.03.2007г. № 302-П и Приложения № 12 к указанным Правилам. Аналитический учет приобретенных прав требования ведется по каждому договору в сумме фактических затрат на приобретение на балансовых счетах первого порядка 478 и по номинальной стоимости (основной долг, проценты, неустойки) на внебалансовом счете № 91418.

По дебету счета № 91418 отражается номинальная стоимость приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета № 91418 отражаются суммы платежей, поступающие от должников (заемщиков) или покупателей в погашение приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора на приобретение прав требования.

В цену приобретения кроме стоимости права требования при наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанных с их приобретением и регистрацией.

По приобретенным правам требования на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, обеспечение указанного требования ипотекой отражается на внебалансовом счете № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном Положением Банка России от 26.06.1998г. № 39-П.

Полученные от должника по ипотечному кредитному договору денежные средства в объеме начисленных после даты приобретения прав требования процентов за пользование кредитом отражаются на балансовом счете № 70601 «Процентные доходы за предоставленные кредиты».

Если требования по первичному ипотечному кредитному договору обеспечены залогом недвижимости, удостоверенным закладной, бухгалтерский учет операций по представлению кредита осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 31.08.1998г. № 54-П. В этом случае сумма обеспечения, удостоверенного закладной, учитывается на внебалансовом счете № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» в сумме обеспечения.

При наличии первичного ипотечного кредита, обеспеченного залогом недвижимости, удостоверенного закладной, (ипотечный кредитор) банк осуществляет передачу закладной в залог без передачи прав требования по ней в качестве обеспечения полученных от других кредитных организаций кредитов. В этом случае данная передача закладной отражается по внебалансовому счету № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» и одновременно продолжает учитывать полученную в залог от заемщика закладную на внебалансовом счете № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам».

Аналитический учет ведется по каждой закладной.

При уступке права требования по закладной, при поступлении денежных средств и отражении их на балансовых счетах, одновременно сумма обеспечения, удостоверенная закладной, списывается с внебалансового счета № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам».

Бухгалтерский учет закладных, приобретенных по последующим договорам, осуществляется по цене приобретения на балансовых счетах № 50208, 50308 «Прочие долговые обязательства».

Отражение начисленных процентов по закладным, в том числе не погашенным в срок, на отдельных балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета не осуществляется.

Отражение по счетам бухгалтерского учета операций, связанных с предоставлением ипотечных кредитов физическим лицам по стандартам ОАО «АИЖК» осуществляется в соответствии «Порядком ведения бухгалтерского учета операций, связанных с предоставлением ипотечных кредитов физическим лицам по стандартам ОАО «АИЖК» в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)».

3.5. Учет операций по привлечению средств от клиентов

3.5.1. Учет операций по привлечению средств от юридических лиц

Привлечение во вклад (депозит) денежных средств осуществляется на основании договора срочного банковского вклада. Сроки начисления и выплаты процентов, сумма и срок возврата вклада установлены договором и утвержденными ставками Банка по вкладам (депозитам). Условия, не оговоренные в договоре банковского вклада, регулируются нормативными документами Банка России и правовыми актами РФ.

Учет процентов, начисленных по привлеченным средствам юридических лиц ведется на балансовом счете № **47426** «Обязательства по уплате процентов». По кредиту счета отражаются суммы начисленных процентов в корреспонденции со счетами по учету расходов № **70606** «Расходы». По дебету счета списываются суммы начисленных процентов в корреспонденции со счетами по учету депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств юридических лиц.

Излишне начисленные проценты, относящиеся к прошлому году до даты составления годового бухгалтерского отчета, отражаются по кредиту счета **70706** «Расходы», а после составления годового бухгалтерского отчета — по кредиту счета **70601** «Доходы» по символу 17201 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».

Пересчет процентных расходов по вкладам (депозитам) в иностранной валюте осуществляется по курсу иностранной валюты на дату досрочного возврата вклада (депозита).

3.5.2. Учет операций по привлечению средств от физических лиц

Привлечение денежных средств от физических лиц во вклады, депозиты, на банковские счета с использованием банковских карт Банк осуществляет на основании имеющейся лицензии Банка России. В соответствии со ст.21 и 43 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации № 177-ФЗ от 23.12.2003г. Банк включен в систему страхования вкладов под номером № 304. При осуществлении операции с физическими лицами Банк руководствуется Положением о привлечении денежных средств во вклады, Положением по ведению учета операций в системе расчетов по банковским картам VISA и

MasterCard, Положениями по каждому виду вкладов, определяющих порядок учета обязательств перед вкладчиками, Приказом руководителя Банка назначаются ответственные лица за ведение учета обязательств перед вкладчиками и встречных требований к ним.

Учет денежных средств на счетах физических лиц осуществляется на балансовых счетах в соответствии с Правилами № 302-П в локальных программах с отражением общих результатов в операционном дне Банка.

Начисление процентов по вкладам, депозитам и счетам (если это предусмотрено условиями договора) осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечение и размещением денежных средств банками».

Ежеквартально в течение 25 дней со дня окончания расчетного периода Банк осуществляет перевод денежных средств на счет Фонда страхования вкладов согласно данным о ежедневных остатках, подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады. Сумма перечисленных денежных средств в Фонд страхования вкладов относится на расходы при перечислении и учитывается при расчете налога на прибыль.

Аналитический учет обязательств Банка по выплате начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц ведется на балансовом счете **47411**, на котором открываются лицевые счета по каждому договору. По кредиту счета отражаются суммы начисленных (накопленных) процентов в корреспонденции со счетами по учету расходов **70606.** По дебету счета списываются суммы начисленных процентов в корреспонденции с банковскими счетами, счетами по учету депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств физических лиц.

В соответствии с п. 3.5 Положения № 39-П проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Банком программным путем в локальной программе обеспечено ежедневное начисление процентов по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете Банка суммы начисленных процентов.

Если дата начисления процентов и дата уплаты процентов приходятся на разные месяцы, ежемесячно в последний рабочий день проценты начисляются и относятся на балансовые счета обязательств по уплате процентов и расходов Банка по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов.

В случае, когда договором срочного банковского вклада предусмотрено право Вкладчика в любое время востребовать вклад до истечения срока депозита (либо первого и каждого последующего процентного периода), начисление процентов в течение процентного периода до даты, предшествующей его окончанию (даты уплаты процентов), производится в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых по вкладам «до востребования». В последний день срока депозита (процентного периода) Банк производит перерасчет процентов на неизменяемую в течение срока депозита (процентного периода) сумму вклада по установленной договором ставке.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических лиц, подлежит отнесению на расходы в день предусмотренный условиями договора для их уплаты. Последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Учитывая выше изложенное, по депозитам физических лиц, срок окончания по которым приходится на 29, 30, 31 число и данные числа являются выходными днями, проценты рассчитываются в последний рабочий день месяца, включая 29, 30,31 числа текущего месяца.

Если окончание срока депозитного вклада в конце месяца приходится на выходные или праздничные дни, то ранее начисленные наращенные проценты в первый рабочий день следующего месяца, при наличии пролонгации депозитного вклада, выплачиваются за период действия договора, а оставшиеся наращенные проценты не сторнируются, а включаются в следующий расчетный период.

Таким образом, в первый рабочий день следующего месяца в операционном дне банка отражаются уплаченные проценты, а ставшиеся наращенные проценты остаются на балансовом счете **47411** до следующей плановой уплаты процентов по депозитному договору.

3.6. Учет операций по межбанковскому кредитованию

Осуществление операций по привлечению/размещению межбанковских кредитов/депозитов и их учет определяется Правилами № 302-П, Положением Банка России от 31.08.1998г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 04.08.2003г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг», Положением Банка России от 16.10.2008г. № 323-П «О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения», Положением Банка России от 12.11.2007г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», Положением Банка России от 26.06.1998г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками».

Банк России предоставляет кредит в валюте РФ на условиях обеспеченности, срочности, возвратности и платности. Банк России в рамках заключенных кредитных договоров предоставляет следующие виды кредитов:

Внутридневной кредит – кредит Банка России, предоставляется при осуществлении платежей с основного корреспондентского счета Банка, открытого в Банке России сверх остатка денежных средств на данном счете Банка без заявления на получение.

Кредит овернайт – кредит Банка России, предоставляется Банку в конце рабочего дня (в конце времени приема и обработки расчетных документов, предъявленных к корреспондентскому счету Банка/уполномоченный РНКО) в сумме не погашенного банком внутридневного кредита.

Ломбардный кредит – кредит Банка России, предоставляется Банку по заявлению на получение ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке, обеспечением которого являются ценные бумаги, находящиеся в Ломбардном списке Банка России. Погашение кредита и уплата процентов по нему производится путем предъявления на корреспондентский счет, открытому в Банке России, уполномоченным учреждением Банка России инкассового поручения на сумму требований.

Кредит без обеспечения – кредит Банка России предоставляется Банку по результатам проведенного кредитного аукциона. Кредитный аукцион проводится Банком России как процентный конкурс заявок кредитных организаций на участие в кредитном аукционе. Банк участвует в аукционе с использованием Системы электронных торгов ЗАО «ММВБ» в соответствии с правилами ЗАО «ММВБ».

Кредит, обеспеченный активами предоставляется при наличии Заявления Банка на получение кредита Банка России по фиксированной процентной ставке, установленной Банком России. Условия залога, обеспечивающие исполнение обязательств Банка перед Банком России фиксируются в Извещениях, где указываются предмет залога и его оценка, серия, номер и дата

выдачи векселя, номер и дата кредитного договора, номер и дата транша, векселедатель (заемщик, эмитент), стоимость активов, а так же поправочный коэффициент, установленный Банком России. По кредитам, предоставленным на срок более 30 календарных дней, Банк уплачивает проценты 20-го числа каждого календарного месяца за период со дня, следующего за днем предоставления кредита (предыдущей уплаты Банком процентов по данному кредиту Банку России) по день уплаты процентов включительно.

Аналитический учет полученных кредитов от Банка России ведется в разрезе каждого заключенного договора и полученного транша на балансовом счете первого порядка 312 « Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России» по срокам привлечения.

Порядок создания резерва на возможные потери по ссудам по размещенным межбанковским кредитам регулируется Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004г.

Операция по осуществлению Банком следующей сделки без погашения ранее привлеченных/размещенных межбанковских кредитов/депозитов с наступившим сроком возврата средств, классифицируется как пролонгация с соответствующим отражением на балансовых счетах с новым сроком.

При определении налоговой базы в части отнесения на расходы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам Банк руководствуется ст. 292 Налогового кодекса РФ.

Проценты, начисленные за привлеченные межбанковские кредиты со сроком до 7 дней включительно, учитываются при определении налоговой базы без учета положений п. 1 ст. 269 НК РФ исходя из фактического срока действия договора.

Проценты на остатки денежных средств на счетах клиентов начисляются только в случае заключения между клиентом и Банком дополнительного соглашения к договору банковского счета.

Дополнительное соглашение о начислении процентов на остаток денежных средств на счете заключается в случае, когда клиент обязуется поддерживать неснижаемый остаток денежных средств в течение определенного периода времени.

Размер, порядок, сроки начисления и уплаты процентов за пользование Банком находящимися на счете клиента денежными средствами определяется дополнительным соглашением.

Бухгалтерские проводки по отражению на лицевых счетах сумм причитающихся к уплате процентов за пользование Банком денежными средствами клиентов в размере неснижаемого остатка осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца на основании распоряжений, оформленных соответствующими структурными подразделениями и подписанных руководством или уполномоченным лицом Банка.

Учет балансовой стоимости ценных бумаг и имущества, переданных в обеспечение по полученным кредитам и другим привлеченным средствам осуществляется на активных внебалансовых счетах № 91411, 91412 в корреспонденции со счетом № 99999.

Учет открытых и неиспользованных кредитных линий ведется на активном внебалансовом счете № 91416 в корреспонденции со счетом № 99999.

Учет неиспользованных лимитов по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», определенных заключенными договорами ведется на активном внебалансовом счете № 91417 в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

3.7. Учет операций с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Учетная политика Банка в отношении учета операций с ценными бумагами сторонних эмитентов, сделок и операций с долговыми обязательствами Банка основывается на Положении Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П и определяется Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» и Приложением 3 «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете» к указанному Положению.

3.7.1. Активные операции банка с ценными бумагами

3.7.1.1. Вложения в эмиссионные ценные бумаги сторонних эмитентов

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов осуществляются в пределах лимитов, установленных в соответствии с Порядком проведения операций АКБ «ПЕРЕСВЕТ»(ЗАО) на рынке межбанковского кредитования и рынке ценных бумаг.

Отражение ценных бумаг на балансовых счетах в связи с приобретением права собственности на них - первоначальное признание - осуществляется в зависимости от целей приобретения, намерений и возможностей Банка.

Банк осуществляет первоначальное признание и прекращение признания ценных бумаг на основании следующих критериев:

- ценные бумаги признаются в балансе Банка только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.
- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

Прекращение признания ценных бумаг осуществляется в случае, если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. При этом Банк отдельно должен признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

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

Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости:

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена (в соответствии с п.2. Постановления ФКЦБ от 24 декабря 2003 г. N 03-52/пс) на том рынке, на котором работает Банк, и начисленный на эту дату процентный доход (ПКД).

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

а) если ценная бумага входит в Ломбардный список Банка России, либо в котировальные листы «А», «Б», «В».

б) если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска. Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена за этот торговый день, при отсутствии средневзвешенной цены принимается последняя средневзвешенная цена за предыдущие 90 торговых дней.

в) при отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства Рейтер.

При первоначальном признании эмиссионные ценные бумаги могут быть классифицированы в одну из следующих категорий:

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

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги.

Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос долговых обязательств на счет **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» со счета **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

Уровень существенности устанавливается не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

При первоначальном признании под балансовой стоимостью ценных бумаг понимается сумма сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, в случае признания их значительными. Сумма сделки отражается на отдельных лицевых счетах : «Цена бумаги» и «Уплаченный ПКД».

При первоначальном признании ценных бумаг, приобретенных в течение отчетного месяца, доначисление наращенных доходов («ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный») по бумагам, приобретенным ранее, не производится.

После первоначального признания балансовая стоимость долговых обязательств изменяется с учетом отражаемых на отдельных лицевых счетах процентных доходов: «ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный», начисляемых с момента первоначального признания долговых обязательств в последний рабочий день месяца или при выбытии долговых обязательств.

Переоценка ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

1.В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая

(справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами по покупке/продаже (кроме операций РЕПО) соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежит остаток всех «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» ценных бумаг этого выпуска (эмитента), сложившийся на конец дня.

3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

В случае существенного изменений текущей (справедливой) стоимости в сторону понижения, Банк осуществляет мониторинг справедливой стоимости ценных бумаг на ежедневной основе.

Если по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи", оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов и под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

В условиях нерегулярности или небольшого, по сравнению с величиной вложений Банка в ценные бумаги этого выпуска объема сделок, для надежного определения текущей справедливой стоимости (далее – ТСС) Банк применяет следующую методику расчета ТСС.

1. Определение анализируемого периода.

Анализу подлежат данные организатора торгов на рынке, на котором работает Банк (ММВБ) за период не менее 10 торговых дней в режиме торгов «основной».

Если срок от начала месяца до даты сделки включительно составляет менее 10 торговых дней, то в период анализа включаются предыдущие десять торговых дней.

Если срок от начала месяца до даты сделки включительно составляет более 10 торговых дней, то в период анализа включаются все дни от первого дня текущего месяца до даты сделки (включительно).

2. Установление суммарного объема сделок в анализируемом периоде по данным организатора торгов.

Рассчитывается суммарный объем сделок в штуках.

Рассчитывается суммарный объем сделок в рублях.

3. Расчет количества ценных бумаг данного выпуска в портфеле Банка на дату сделки с учетом приобретаемых / выбывающих по сделке.

4. Сопоставление количества ценных бумаг данного выпуска в портфеле Банка с объемами торгов.

4.1. Если в анализируемом периоде объем сделок по ценной бумаге определенного выпуска (в штуках) составляет более 10% от объема данной ценной бумаги в портфеле Банка, то под справедливой стоимостью понимается рыночная цена, рассчитанная организатором торгов на дату сделки, плюс накопленный купонный доход на дату сделки.

В случае, если на дату сделки рыночная цена ценной бумаги организатором торгов не рассчитывается, то рыночной ценой признается последняя по времени рыночная цена, рассчитанная организатором торгов в течение 90 торговых дней.

В случае если по ценной бумаге в течение 90 торговых дней, предшествующих дате сделки, рыночная цена организатором торгов не рассчитывалась, Банк самостоятельно рассчитывает ТСС следующим способом:

ТСС = (Суммарный объем сделок в рублях / Суммарный объем сделок в штуках) + Накопленный купонный доход на дату сделки.

Данные берутся по сведениям организатора торгов за анализируемый период.

4.2. Если в анализируемом периоде объем сделок по ценной бумаге определенного выпуска (в штуках) составляет менее 10% от объема данной ценной бумаги в портфеле Банка, то под текущей справедливой стоимостью понимается справедливая стоимость последней переоценки, произведенной в периоде не ранее, чем в предыдущие три месяца от даты сделки, плюс Накопленный купонный доход на дату сделки.

5. В последний рабочий день месяца по бумагам, по которым надежное определение ТСС в соответствии с настоящей методикой возможно, производится переоценка.

6. В случае если надежное определение ТСС в соответствии с настоящей методикой не представляется возможным, то:

- по вновь приобретаемым ценным бумагам, классифицируемым в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», создаются резервы на возможные потери;
- по ценным бумагам, имеющимися в портфеле Банка из категории "имеющиеся в наличии для продажи", оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов и под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется **в валюте Российской Федерации** по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

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

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

Расчет суммы переоценки.

П = ТСС-ЦП-ПКД - ДД $^{+}_{-}$ П1

где:

ТСС - текущая справедливая стоимость ценных бумаг на дату расчета суммы переоценки (рыночная цена по данным ММВБ + ПКД)

ЦП - цена приобретения (для долговых обязательств это цена бумаги + ПКД уплаченный)

ПКД – остаток по счету «ПКД начисленный»

ДД – остаток по счету «Дисконт начисленный»

П1 - начисленная переоценка ценных бумаг, отраженная на балансовых счетах на дату переоценки (- положительная/ + отрицательная).

Если П > 0, то переоценка положительная, если П<0, то переоценка отрицательная

Если в течение месяца ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" соответствующего выпуска (эмитента) полностью были списаны с балансового счета второго порядка, то суммы их переоценки подлежат обязательному списанию.

При выбытии (реализации) ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи" их стоимость списывается с учетом переоценки. Одновременно суммы переоценки из раздела «Добавочный капитал», приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, подлежат отнесению на счета по учету доходов или расходов.

В случае **несущественности величины затрат** (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Уровень существенности затрат на приобретение ценных бумаг составляет 3 процента от стоимости приобретенных бумаг. Уровень существенности рассчитывается по совокупности всех затрат на приобретение ценных бумаг, в том числе предварительных.

Состав затрат на приобретение, входящих в оценку уровня существенности:

- **биржевые комиссии**
- **комиссии за депозитарные услуги**
- **информационные и консультационные услуги**
- **прочие услуги.**

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

Депозитарные комиссии отражаются в бухгалтерском учете на счетах расходов на основании первичных документов, подтверждающих объем оказанных услуг. Расчеты по погашению кредиторской задолженности за депозитарные услуги совершаются в установленные сроки на основании полученных счетов.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по счетам №50621 , 50121 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» и № 50620 , 50120 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» через доходы и расходы соответственно.

Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится при условии, если текущая (справедливая стоимость) стоимость их может быть надежно определена. При этом используются счета № 50220, № 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» и № 50221, 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы». Проведенная переоценка отражается на счетах № 10603 « Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельных лицевых счетов «Цена бумаги», «ПКД уплаченный», «ПКД начисленный», открываемых на балансовых счетах, соответствующих долговых обязательств.

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

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельных лицевых счетах "Дисконт начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка в разрезе выпусков ценных бумаг.

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

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

На лицевом счете «ПКД начисленный» осуществляется начисление процентного купонного дохода в день выбытия (реализации) ценных бумаг выпуска и в последний рабочий день каждого месяца по выбывающим бумагам данного выпуска.

Процентный купонный доход, а также дисконтный доход начисляются линейным методом по ставке, заявленной эмитентом.

При приобретении ценной бумаги по цене выше номинала, на лицевом счете по учету вложений в ценную бумагу отражается разность между ценой сделки по приобретению и ПКД уплаченным, остающаяся неизменной до выбытия ценной бумаги.

Банк принимает оценку стоимости выбывающих эмиссионных ценных бумаг по **методу ФИФО.** Датой зачисления на балансовый счет второго порядка при возврате ценных бумаг по сделкам РЕПО, признание которых прекращено не было, в целях исполнения п.1.9 Приложения 11 к Положению № 302-П, Банком считается дата первоначального признания этих ценных бумаг.

На дату выбытия ценной бумаги по кредиту балансового счета выбытия (реализации) 61210 отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость ценной бумаги по цене выбытия (реализации), определенной договором.

По дебету счета выбытия (реализации) списывается стоимость ценной **бумаги, по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки.**

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

Для отражения в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа Банк руководствуется Письмом Центрального Банка РФ от 07.09.2007г. № 141-Т.

Учет балансовой стоимости долговых обязательств, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, отражается по внебалансовому счету 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам». В последний рабочий день месяца результаты переоценки ценных бумаг, отражаемых на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, подлежат отражению на счете 91411.

Приобретение бумаг в портфель контрольного участия осуществляется по решению Совета Директоров Банка.

В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (с учетом изменений и дополнений). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

— акции дочерних акционерных обществ;

— акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых

организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

Операции с приобретенными ценными бумагами отражаются в системе бухгалтерского учета Банка сотрудниками Отдела бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в соответствии с распоряжениями, составленными уполномоченным сотрудником Отдела сопровождения операций УРСЦБиСБО на основании соответствующих распоряжений Отдела оформления и учета операций на РЦБ .

Депозитарный учет эмиссионных ценных бумаг, принадлежащих Банку на праве собственности, ведется на счетах ДЕПО в штуках в соответствии с Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в РФ от 25 июля 1996г. № 44.

3.7.1.2.Вложения в векселя третьих лиц

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил № 302-П, общих принципов, изложенных в Приложении 11 к Правилам, а также гл. 10 Приложения 3 к Правилам.

Вложения в учтенные векселя осуществляются в пределах лимитов, установленных в соответствии с Порядком проведения операций АКБ «ПЕРЕСВЕТ»(ЗАО) на рынке межбанковского кредитования и рынке ценных бумаг.

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

Векселя "по предъявлении" учитываются на счетах до востребования, векселя "во столько-то времени от предъявления" учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

По дебету счетов зачисляются:

покупная стоимость приобретенного векселя в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом кассы или банковским счетом клиента, счетами по учету расчетов по конверсионным и срочным операциям, расчетов кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

начисленный процентный доход и дисконт в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов по учтенным векселям (при наличии неопределенности признания дохода) либо со счетом по учету доходов (при отсутствии неопределенности признания дохода).

По кредиту счетов покупная стоимость и начисленные процентные доходы списываются:

при погашении и реализации векселя в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг;

при непогашении векселя в установленный срок в корреспонденции со счетами по учету учтенных векселей, не оплаченных в срок.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

"Учтенные векселя, отосланные на инкассо" - учитываются простые и переводные векселя, приобретенные (учтенные) кредитной организацией, которые отосланы ею на инкассо в другие кредитные организации для предъявления к платежу;

"Учтенные векселя, не акцептованные плательщиком" - учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) кредитной организацией, не акцептованные плательщиком;

"Учтенные векселя, отосланные для получения акцепта" - учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) кредитной организацией, не акцептованные плательщиком, которые отосланы кредитной организацией для получения акцепта в другие кредитные организации;

"Учтенные векселя" - учитываются простые и акцептованные переводные векселя, находящиеся в портфеле кредитной организации, не отосланные на инкассо;

"Начисленный процентный доход" - учитывается процентный доход, начисленный по учтенным векселям;

"Начисленный дисконт" - учитывается дисконт, начисленный по учтенным векселям.

Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

Учет покупной стоимости приобретенных (учтенных) Банком векселей и начисленных по ним процентных доходов и дисконтов по срокам их погашения ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов по учету приобретенных векселей.

В последний рабочий день месяца подлежат отражению все проценты:

- начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием);

- доначисленные с даты приобретения

в корреспонденции со счетом 50408 (при наличии неопределенности признания расхода) либо со счетом доходов 70601 (при отсутствии неопределенности получения дохода).

В последний рабочий день месяца производится начисление дисконтного дохода с использованием линейного метода, которые признаются или не признаются в качестве дохода на основании оценки качества векселя.

Получение дохода по учтенным векселям эмитентов, отнесенных Банком к I , II и III категориям качества, признается определенным.

Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По требованиям по начисленным процентным (дисконтным) доходам по учтенным векселям, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенного с учетом порядка, предусмотренного Положением Банка России № 254-П, к сумме ссудной задолженности (согласно Положению Банка России от 20 марта 2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»).

Создаваемые резервы на возможные потери учитываются на отдельных балансовых счетах второго порядка. Для учета резервов на возможные потери по каждому векселю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам.

Учетная политика Банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Правилами № 302-П. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах гл. Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (**47407–47408**).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, т. е. с использованием счетов **47407–47408.**

Начисление процентов и дисконта по векселям осуществляется в соответствии с следующими правилами:

а) Процентный доход по векселям начисляется по ставке процента, обозначенной на векселе.

б) Проценты начисляются с даты составления векселя (для выпущенного векселя) или с даты приобретения векселя (для учтенного векселя), если не установлена иная дата. Под иной датой понимается дата, прямо обозначенная в векселе.

в) По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

г) Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Этот период уменьшается, если вексель приобретается в течение этого периода на соответствующее количество дней.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты приобретения векселя до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366) дней.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением векселей и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Учтенный Банком вексель сроком на определенный день или во столько-то времени от составления или от предъявления, в соответствии с Положением о простом и переводном векселе, должен быть предъявлен к платежу либо в день, когда он должен быть оплачен, либо в один из двух следующих рабочих дней.

В случае, если в вышеуказанный срок вексель к оплате не предъявляется, то в конце второго рабочего дня балансовая стоимость векселя переносится на счет № 51*(2-9)09 «Векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные» и создается резерв на возможные потери в следующем порядке при просрочке:

- до пяти календарных дней в размере 1%;
- от 6 до 30 календарных дней в размере – 5%;
- свыше 30 календарных дней – 21%.

Если первоначально эмитент был классифицирован во вторую и ниже категорию качества, то к ранее созданному доначисляется резерв в размере, указанном выше.

В случае если вексель был предъявлен к оплате в день, указанный в векселе либо в два следующих рабочих дня, и не был оплачен, балансовая стоимость векселя переносится на счет по учету векселей, не оплаченных в срок. Поскольку ст.80 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) установлены сроки безналичных расчетов на территории РФ (два операционных дня – на территории субъекта РФ, пять дней – на территории Российской Федерации), в течение этих сроков вексель просроченным не считается.

При просрочке платежа по истечении указанных сроков создается или доначисляется резерв на возможные потери в следующем порядке:

- до пяти календарных дней в размере 20%;
- от 6 до 30 календарных дней в размере – 50%;
- свыше 30 календарных дней – 100%.

В аналитическом учете лицевые счета ведутся по каждому векселедателю простых векселей в разрезе сроков до погашения или акцептанту переводных векселей.

Депозитарный учет векселей сторонних эмитентов, принадлежащих Банку на праве собственности, на счетах ДЕПО ведется в штуках в соответствии с Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации от 25 июля 1996г. № 44.

Получение информации по каждому векселю обеспечивается внесистемным учетом.

3.7.1.3.Вложения в паи инвестиционных фондов

Банк осуществляет вложения в инвестиционные паи закрытых паевых региональных инвестиционных фондов.

Банк приобретает инвестиционные паи ЗПИФов следующим образом:

- на стадии формирования фондов посредством подачи заявки на приобретение инвестиционных паев;
- непосредственно у владельцев паев на вторичном рынке - по договору купли-продажи;
- на организованном рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ «ММВБ», в соответствии с установленными правилами торгов.

Бухгалтерский учет вложений в инвестиционные паи ЗПИФ осуществляется Банком в соответствии с общими правилами для учета вложений в долевые ценные бумаги, установленными Приложением 11 к Положению № 302-П.

Инвестиционные паи ЗПИФов относятся к долевым ценным бумагам. Вложения в инвестиционные паи ЗПИФов текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются на балансовом счете № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Паи ЗПИФов, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи» учитываются на балансовом счете № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Аналитический учет ведется в разрезе ЗПИФов.

Если расчеты по приобретению инвестиционных паев ЗПИФов осуществляются не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки, такая операция подлежит учету как наличная сделка, а если расчеты производятся не ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки, то сделка в учете отражается как срочная.

Бухгалтерский учет реализации инвестиционных паев ЗПИФов осуществляется с использованием балансового счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Финансовый результат от реализации инвестиционных паев учитывается на счетах 70601/70606, символы 13105/23105 («Доходы (расходы) по операциям с прочими приобретенными ценными бумагами»).

Учет прав на инвестиционные паи ЗПИФов может осуществляется на лицевых счетах:

- специализированных депозитариев фондов;
- счетах депо депозитариев;
- специализированных регистраторах, ведущих реестр владельцев инвестиционных паев Фонда.

— на счете 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии» аналитический учет ведется по месту хранения (учета) ценных бумаг;

— на счете 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию» аналитический учет ведется в разрезе ЗПИФов.

Учет вложений в инвестиционные паи ЗПИФов на счетах депо отражается в штуках.

В случае, если инвестиционные паи ЗПИФов, допущены к торгам на бирже, имеют рыночную котировку и организатором торгов рассчитывается рыночная цена, то Банк учитывает их по текущей (справедливой) стоимости в соответствии с пунктом 3.7.1.1. главы 3 настоящей Учетной политики.

Переоценка инвестиционных паев ЗПИФов осуществляется в следующем порядке:

1. При совершении в течение месяца операций по покупке/продаже паев ЗПИФов переоценке подлежит остаток всех инвестиционных паев соответствующего ЗПИФа, сложившийся на конец дня;

2. В последний рабочий день месяца все инвестиционные паи ЗПИФов текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по рыночной цене, рассчитанной организатором торгов.

Учет переоценки инвестиционных паев ЗПИФов ведется на счетах 50620, 50720 (отрицательные разницы) и счетах 50621, 50721 (положительные разницы) в зависимости от их классификации при приобретении.

Аналитический учет счетов переоценки ведется в разрезе ЗПИФов.

При наличии рыночной цены ЗПИФа, установленной организатором торгов ЗАО «ФБ ММВБ», вложения ЗПИФ в уставный капитал проектной компании, приходящиеся на долю Банка в размере, превышающем 20 % уставного капитала этой компании, Банк уменьшает размер собственных средств на полную сумму вложений, приходящуюся на долю Банка.

В случае наличия рыночной цены ЗПИФа, установленной организатором торгов ЗАО «ФБ ММВБ», вложения ЗПИФ в уставный капитал проектной компании, приходящиеся на долю Банка в размере, не превышающем 20 % уставного капитала этой компании, риск Банка по вложениям в инвестиционные паи ЗПИФа учитывается переоценкой вложений Банка с учетом изменения рыночной цены ЗПИФа.

При отсутствии рыночной цены ЗПИФа, установленной организатором торгов ЗАО «ФБ ММВБ», вложения ЗПИФ в уставный капитал проектной компании, приходящиеся на долю Банка в размере, превышающем 20 % уставного капитала этой компании, Банк уменьшает размер собственных средств на полную сумму вложений, приходящуюся на долю Банка.

При отсутствии рыночной цены ЗПИФа, установленной организатором торгов ЗАО «ФБ ММВБ», вложения ЗПИФ в уставный капитал проектной компании, приходящиеся на долю Банка в размере, не превышающем 20 % уставного капитала этой компании, Банк классифицирует данные вложения в IV категорию качества и формирует резерв на сумму вложений, приходящуюся на долю Банка, в размере 51 %.

3.7.2. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Операции выпуска Банком собственных векселей основываются на Федеральном законе «О переводном и простом векселе» № 48-ФЗ от 11.03.1997г., Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории РФ № 302-П, Положении об операциях с собственными векселями АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО).

Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 30.12.1999г. № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов», Правилами № 302-П, Условиями выпуска и обращения депозитных сертификатов, Условиями выпуска и обращения именных сберегательных сертификатов Банка, Условиями выпуска и обращения сберегательных сертификатов на предъявителя, зарегистрированных Банком России, Положением «О порядке совершения в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) операций с именными сберегательными сертификатами Банка», Положением «О порядке совершения в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) операций со сберегательными сертификатами на предъявителя».

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные Банком ценные бумаги (депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Отражение в учете выпущенных (размещенных) сертификатов и векселей проводится в соответствии с требованиями Правил №302-П (ч. 2, п. 5.12, 5.13).

Начисление процентов по сертификатам и процентным векселям производится исходя из суммы номинала, указанной в реквизитах сертификата (векселя), и установленной процентной ставки. Отражение в балансе процентов по сертификату (векселю) осуществляется один раз в месяц в последний рабочий день отчетного месяца.

При размещении собственных векселей с дисконтом, Банк осуществляет начисление дисконта с использованием метода «простых» процентов, исходя из номинала векселя, цены размещения и срока обращения. Доходность векселя при размещении устанавливается Президентом или Вице-президентом или Правлением Банка .

При досрочном предъявлении векселя к погашению Банк выплачивает дисконт в размере, определенном решением Президента или Вице-президента Банка.

Разграничение полномочий руководителей Банка и Правления в отношении установления доходности при выдаче и досрочном погашении векселей устанавливается решением Правления Банка.

При переносе собственного векселя на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению, в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания установленного срока погашения ценной бумаги, сумма дисконта в полном объеме списывается на счета по учету расходов. Указанное положение распространяется на последний рабочий день месяца / на последний рабочий день года, если установленная дата погашения векселя приходится на следующий временной период.

Аналитический учет ведется:

- по депозитным и сберегательным сертификатам – по каждому сертификату;
- по векселям – по каждому векселю.

Расчеты по векселю, номинированному в иностранной валюте и выпущенному Банком без оговорки эффективного платежа, производятся в валюте РФ.

Вексель, номинированный в иностранной валюте, без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте и назначением места платежа Российской Федерации, подлежит отражению в бухгалтерском учете на соответствующем лицевом счете с кодом валюты РФ. Поскольку конкретная величина обязательств в валюте РФ по таким векселям определяется расчетным путем на основании курса валюты номинала, учет таких векселей ведется в порядке, установленным для учета обязательств, содержащих НВПИ.

Векселя, номинированные в валюте, с оговоркой эффективного платежа, являются валютными ценностями и учитываются на счетах с соответствующим кодом валюты.

При выпуске собственных долговых обязательств поступившие в оплату денежные средства зачисляются на синтетические счета в соответствии со сроком их погашения:

- по векселям – 5230_8__К 00011000000;
- по депозитным сертификатам – 5210_810К00011000000;
- по сберегательным сертификатам – 5220_810К00011000000.

Ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца) со счета №52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» списывается сумма дисконта, приходящаяся на соответствующий месяц, в корреспонденции по учету расходов.

Векселя и сертификаты Банка, предъявленные к платежу, но не оплаченные в день предъявления, зафиксированный в акте приема-передачи, в конце этого дня отражаются по внебалансовому счету 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» в сумме номинала.

При истечении срока предъявления векселя (сертификата) к платежу (с учетом срока исковой давности) обязательства Банка по векселю (сертификату) списываются в доход на основании решения Правления Банка.

Учет операций с собственными долговыми обязательствами Банка ведется с использованием модуля «Собственные векселя» системы «БАНК XXI век».

3.8. Учет операций с иностранной валютой

Проведение и бухгалтерское оформление операций в иностранной валюте в Банке регулируется Федеральным законом от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и нормативными документами Банка России по валютным операциям, в том числе:

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

Инструкцией Банка России от 16.09.2010г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;

Инструкцией Банка России от 30.03.2004г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»;

Инструкцией Банка России от 15.06.2004г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»;

Указанием Банка России от 14.08.2008 N 2054-У "О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации";

Указанием Банка России от 13.12.2010г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой ведется на тех же балансовых счетах, что и операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах в разрезе данных аналитического и синтетического учета:

аналитический учет - в валюте совершения операции и в рублях по официальному курсу Банка России;

синтетический учет - в рублевом эквиваленте.

Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте производится по официальному курсу Банка России на соответствующую дату. Смена курса и проводки по переоценке производятся в начале операционного дня до начала выполнения валютных проводок текущего операционного дня.

Для проведения валютных операций Банк открывает клиентам на основании договора банковского счета текущие валютные счета и одновременно транзитные валютные счета. При этом каждому текущему валютному счету, открываемому по всем видам валют (за исключением счетов, открываемых в клиринговых валютах), должен соответствовать транзитный валютный счет.

Транзитный валютный счет открывается на том же балансовом счете, на котором открывается текущий валютный счет.

Международные расчеты осуществляются Банком через банки, с которыми установлены корреспондентские отношения и заключены договоры о порядке и условиях проведения операций по корреспондентскому счету.

Порядок открытия и закрытия счетов «НОСТРО» и «ЛОРО» в иностранных валютах осуществляется согласно внутреннему распорядительному документу по Банку.

В случае поступления на счета «НОСТРО» средств, которые невозможно зачислить на счета получателей по причине неточного или неправильного указания в документах какого-либо реквизита получателя платежа, поступившие средства подлежат зачислению на счет **47416** «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

Ответственные исполнители Банка, оформляющие операции по счетам «НОСТРО», не позднее следующего рабочего дня после поступления сумм, подлежащих выяснению, направляют запрос в соответствующий банк-корреспондент.

В день урегулирования вопросов по невыясненной сумме на основании дополнительных документов, полученных от банка-корреспондента, производится зачисление средств на счет получателя.

В случае неполучения ответа от банка-корреспондента в течение разумного для делового оборота срока после направления запроса (если договорами с банками-корреспондентами не предусмотрены конкретные сроки для представления ответов на запросы), недостаточности полученных данных для определения принадлежности поступивших средств производится возврат средств банку-корреспонденту.

Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними.

Выписки по счетам «ЛОРО» направляются кредитным организациям-респондентам по мере совершения операций вместе с кредитовыми и дебетовыми авизо, подтверждающими совершение операций по счетам.

Формы безналичных расчетов, применяемые при проведении операций в иностранной валюте

При проведении операций в иностранной валюте Банком применяются следующие формы безналичных расчетов:

1) банковские переводы - осуществляются Банком на основании заявлений на перевод, составленных клиентами по форме, установленной Банком.

2) инкассовая форма расчетов. При проведении международных расчетов по поручениям клиентов в форме инкассо Банк руководствуются Унифицированными правилами по инкассо (публикация Международной торговой палаты № 522).

3) аккредитивная форма расчетов. При проведении международных расчетов по поручениям клиентов в форме документарных аккредитивов Банк руководствуется Унифицированными правилами и обычаями делового оборота для документарных аккредитивов (публикация Международной торговой палаты № 600).

Комиссии за проведение валютных операций взимается в соответствии с действующими тарифами Банка.

Обмен документами между Банком и клиентами осуществляется в порядке, предусмотренном условиями договора между Банком и клиентом. Представление клиентом в Банк документов в электронном виде осуществляется только при наличии заключенного между клиентом и кредитной организацией договора о банковском обслуживании с использованием соответствующего программно-технического обеспечения, в соответствии с которым установлена процедура признания аналога собственноручной подписи клиента, а также определены порядок и условия использования программно-технического обеспечения.

Выдача гарантий в иностранной валюте

По просьбе клиентов Банк выдает банковскую гарантию для обеспечения внешнеэкономических сделок и руководствуются Унифицированными правилами по договорным гарантиям (публикация Международной торговой палаты № 524).

Учет платежных гарантий по импортным операциям осуществляется на внебалансовом счете **91315** «Выданные гарантии и поручительства», открываемом на каждую выданную гарантию. Резерв на возможные потери по выданным гарантиям начисляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П и учитывается на балансовом счете **47425** «Резервы на возможные потери», открываемом по каждой выданной гарантии.

Если по условиям гарантии Банк принимает решение о депонировании средств клиента, то списанное покрытие учитывается на балансовых счетах «Прочие привлеченные средства» в зависимости от срока и формы собственности с открытием отдельных лицевых счетов, открываемых на каждую выданную гарантию и клиента.

Если гарантия выдается кредитной организацией под залог имущества, ценных бумаг или других видов ценностей, то полученное обеспечение подлежит учету на соответствующих внебалансовых счетах.

Если гарантия выдавалась без депонирования средств клиента, то в случае наступления гарантийного обязательства и отсутствия средств у клиента Банк оплачивает гарантию за свой счет и отражает задолженность клиента по счету **60315** «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам» по отдельному лицевому счету, открываемому в разрезе каждой гарантии и клиента.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» по задолженности, не взысканной по своим гарантиям формируется резерв на возможные потери.

Операции по покупке/продаже иностранной валюты

Конверсионные сделки по покупке/продаже иностранной валюты подразделяются на кассовые (наличные) и срочные.

К кассовой (наличной) сделке относится сделка, исполнение которой (дата расчетов) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения. К кассовым (наличным) сделкам относятся сделки tomorrow и spot.

Срочная сделка - это сделка, исполнение которой (дата расчетов) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения. К срочным сделкам относятся сделки forward, index forward, futures, swap и др.

При этом под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации. Выходные и праздничные дни в иностранных государствах в расчет не принимаются.

Если по условиям сделка заключена как spot, но день, остающийся до даты валютирования, является выходным или праздничным в государстве месторасположения банка, выступающего контрагентом по сделке, то такая сделка оформляется как срочная.

При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов) считается дата исполнения всех

обязательств по сделке, т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются исполненными.

До наступления первой даты валютирования требования и обязательства по сделке с разрывом в датах валютирования учитываются на соответствующих внебалансовых счетах раздела Г «Срочные операции» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. При совпадении первой даты валютирования с днем заключения сделки внебалансовый учет сделки не ведется, сделка отражается только на балансовых счетах.

Срочные сделки в момент их заключения учитываются на внебалансовых счетах в разрезе видов сделок, контрагентов и сроков исполнения. При покупке валюты требования кредитной организации по получению валюты корреспондируют с обязательствами по поставке рублей, а при продаже валюты требования по получению рублей корреспондируют с обязательствами по поставке валюты. Требования учитываются на активных внебалансовых счетах, а обязательства - на пассивных.

Счета срочных сделок по счетам второго порядка ведутся в разрезе сроков сделок. По мере приближения срока исполнения сделки суммы требований и обязательств переносятся на внебалансовые счета, соответствующие сроку, оставшемуся до исполнения сделки.

При заключении сделки сумма в рублях учитывается на счетах в объеме, предусмотренном сделкой. Сумма в валюте учитывается на внебалансовых счетах по курсу Банка России на дату заключения сделки и переоценивается на общих основаниях. Разница между курсом сделки и курсом Банка России подлежит отражению на счетах по учету курсовых разниц:

отрицательная - на активном счете **93801** «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»;

положительная - на пассивном счете **96801** «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты».

По каждому финансовому активу остаток по счетам курсовой разницы может быть только один - положительный или отрицательный.

При наступлении даты исполнения (даты валютирования) сделки и проведения денежных расчетов суммы переносятся с внебалансового учета на балансовый. Требования в иностранной валюте со счета **93301** «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день» переносятся на счет **47408** «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам», а обязательства в рублях со счета **96301** «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день» переносятся на счет **47407** «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам». Положительная курсовая разница со счета **96801** «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» переносится на счет **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», а отрицательная - со счета **93801** «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» на счет **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

В бухгалтерском учете все срочные сделки отражаются на основании распоряжений соответствующего структурного подразделения, подписанного руководством или уполномоченным лицом Банка.

Операции неттинг отражают взаимозачет требований и обязательств по конверсионным сделкам с одной датой поставки (датой валютирования) по одному контрагенту с отражением сальдо расчетов по результатам взаимозачета.

До наступления даты валютирования сделки, по которым в дальнейшем будет произведен взаимозачет, учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

При наступлении даты валютирования числящиеся на внебалансовых счетах раздела Г «Срочные сделки» суммы требований и обязательств закрываются и одновременно отражаются

соответственно на балансовых счетах **47408/47407** «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам».

Сделки по покупке-продаже наличной иностранной валюты за российские рубли (банкнотные сделки) с другими кредитными организациями в бухгалтерском учете отражаются на основании распоряжений, соответствующего структурного подразделения, подписанного руководством или уполномоченным лицом Банка.

При реализации (обмене) наличной иностранной валюты за безналичную валюту того же вида сделка купли-продажи различных активов не происходит, т.к. в операции фигурирует один и тот же финансовый актив. Данные операции по своей сути являются операциями по снятию (зачислению) наличной иностранной валюты в другой кредитной организации.

Сделки обмена безналичной иностранной валюты на наличную валюту того же вида и наоборот заключенные с другими кредитными организациями в бухгалтерском учете отражаются на основании распоряжений, соответствующего структурного подразделения, подписанного руководством или уполномоченным лицом Банка.

Покупка иностранной валюты у клиентов за свой счет и продажа иностранной валюты клиентами осуществляется на основании заявок, составленных клиентами по форме, установленной Банком.

Перечисление иностранной валюты с транзитных счетов клиентов производится на основании распоряжения, оформленного клиентом по форме, установленной Банком, в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.03.2004г. № 111-И.

Оплата комиссии согласно тарифам Банка при покупке-продаже иностранной валюты производится с валютного или рублевого счета в соответствии с распоряжением клиента, указанного в заявке, по платежному требованию.

3.9. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ПАМЯТНЫМИ МОНЕТАМИ

Полученные от ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России и приобретенные у клиентов памятные монеты приходуются в кассу по номинальной стоимости и учитываются в кассовой книге по каждому виду и весу монет. НДС, уплаченный Банку России, относится на расходы Банка при получении и оприходовании монет в кассу. Разница между отпускной стоимостью монеты и ее номинальной стоимостью без учета НДС относится на балансовый счет **47415** «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты». В аналитическом учете по счету 47415 ведутся лицевые счета по наименованию памятных монет в зависимости от их номинальной стоимости. Расчеты с ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России за приобретаемые монеты осуществляются по балансовому счету **47423** «Требования по прочим операциям». Реализация монет осуществляется по балансовому счету **60322** «Расчеты с прочими кредиторами», на котором отражается продажная цена монеты при поступлении от клиента денег в кассу.

Балансовый счет 60322 закрывается номинальной стоимостью проданной монеты (балансовый счет 20202), полученной суммой НДС (балансовый счет 60309), разницей между отпускной и номинальной стоимостью монет (балансовый счет 47415) и выручкой от проданной монеты, отнесенной на доходы банка (балансовый счет 70601).

НДС рассчитывается по ставке 18/118 от продажной стоимости монеты и относится на расчеты с бюджетом по НДС по мере реализации монет.

Выдача из кассы оплаченных памятных монет осуществляется на основании расходного кассового ордера с оформлением описи, которая подписывается контролером, кассиром и заведующей кассой и прикладывается к расходному кассовому ордеру.

3.10. Учет операций банка по переводам средств без открытия счета

Учетная политика Банка в отношении операций банка по переводам средств без открытия счета строится в полном соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007 г., Положением Банка России от 01.04.2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», а также внутренними положениями Банка.

Осуществление переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счета через Российскую платежную систему «Золотая корона»

Через систему денежных переводов «Золотая Корона» по поручению физических лиц без открытия банковских счетов Банк осуществляет:

- отправку денежных переводов в рублях по территории Российской Федерации в пользу физических лиц;
- отправку денежных переводов в рублях и в долларах США за пределы Российской Федерации в пользу физических лиц;
- выплату физическим лицам денежных переводов, поступивших без открытия банковского счета от физических лиц по территории Российской Федерации, в рублях;
- выплату физическим лицам денежных переводов, поступивших без открытия банковского счета от физических лиц из-за границы Российской Федерации, в рублях и иностранной валюте.

При осуществлении переводов используются балансовые счета:

№ 40905 - текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы. Аналитический учет ведется по каждому получателю средств;

№ 40911 - транзитные счета. Аналитический учет ведется по видам платежей.

При осуществлении денежных переводов по платежной системе «Золотая Корона» для учета применяются следующие балансовые счета:

№ 40909 - переводы в Российскую Федерацию;

№ 40910 - переводы в Российскую Федерацию нерезидентам;

№ 40912 - переводы из Российской Федерации;

№ 40913 - переводы из Российской Федерации нерезидентами.

Аналитический учет ведется по каждому переводу.

Учет операций физических лиц по переводам без открытия счета ведется в отдельной программе с отражением итоговых сумм по сводным счетам в балансе Банка.

Прием платежей от физических лиц через программно-технические комплексы

Оказание услуг по приему платежей от физических лиц в пользу операторов (сотовой связи и других) осуществляется на основании заключенного договора с ООО КБ «ПЛАТИНА» и ОАО «КИБЕРПЛАТ.КОМ» через программно-технические комплексы (ПТК).

Для осуществления расчетов в ООО КБ «ПЛАТИНА» открыт корреспондентский счет.

Учет операций осуществляется в рамках календарной даты принятых платежей на основании полученных отчетов о проведенных платежах, принятых через ПТК в пользу операторов.

Сумма денежных средств в размере платежей, полученных от плательщиков, в безакцептном порядке списывается с корреспондентского счета Банка, открытого в ООО КБ «ПЛАТИНА» и делается проводка:

Дт 40911 Кт 30110

Сумма денежных средств, изъятых из ПТК, приходуется в кассу с отражением в бухгалтерском учете следующей записью:

Дт 20202 Кт 20208

Сумма денежных средств, отраженных в отчете об ошибочных платежах, с корреспондентского счета Банка не списывается и отражается бухгалтерской записью:

Дт 40911 Кт 47422

Невостребованные суммы платежей физических лиц числятся на балансовом счете 47422 в течение трех лет (исковой давности) по истечении которых невостребованные суммы относятся на счет по учету доходов Банка.

3.11.Учет основных средств

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка 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)".

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 2.3.1 настоящей Учетной политики.

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

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, который состоит из семи знаков, из которых первые три цифры составляют число 921, как постоянную величину, а остальные четыре цифры означают порядковый номер инвентарного объекта. В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей с разным сроком полезного использования и учитывающиеся как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер.

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 пяти лет по окончании года списания.

Учет основных средств осуществляется в целых рублях. Округление допускается только в сторону увеличения. Сумма округления в копейках относится на счет по учету прочих доходов.

Стоимость объектов основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования определяется комиссией на дату ввода в эксплуатацию.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2000г., амортизация начисляется по нормам на полное восстановление, по основным средствам, введенным после 01 января 2001 года, амортизация начисляется *линейным* способом.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств в течение отчетного года производится ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 исчисленной суммы за год.

Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости этого объекта, либо списания объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- основные средства, полученные по договору дарения;
- приобретенные издания (книги, брошюры);
- произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального значения;
- объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- по предметам стоимостью ниже установленного лимита стоимости, включенным в состав материальных запасов.

При достройке или реконструкции Банком арендованного здания с согласия Арендодателя капитальные затраты относятся к объектам основных средств. Учет капитальных затрат в арендованные здания ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому объекту. При завершении капитальных работ затраты на основании акта их приемки переносятся на счета учета зданий. По оприходованным на счет учета зданий объектам начисляется амортизация согласно срока полезного использования в пределах срока аренды.

Учет выбытия основных средств ведется на отдельном балансовом счете **61209** «Реализация (выбытие) имущества» с открытием лицевых счетов на каждый инвентарный объект выбывающих (реализуемых) основных средств.

Аналитический учет основных средств и начисленной амортизации ведется в разрезе инвентарных объектов.

В характеристике счета учета инвентарных объектов основных средств должны быть указаны:

- наименование предмета;
- инвентарный номер;
- номер паспорта;
- место эксплуатации;
- нормы амортизации;
- материально-ответственное лицо.

В лицевых счетах на инвентарные объекты основных средств, содержащих драгоценные металлы, проставляются отличительные знаки «ДМ» с указанием драгоценного металла и его

качества. При списании указанных объектов драгоценные металлы извлекаются, приходуются на основании акта и реализуются в установленном порядке.

Произведенные расходы по текущему и капитальному ремонту основных средств, включая арендованные, признаются в бухгалтерском учете по мере принятия работы. Расходы от реализации не полностью амортизированных основных средств отражаются на балансовом счете второго порядке **70606** по символу 26307.

Расходы от списания (ликвидации) основных средств и прочего имущества отражаются на балансовом счете второго порядке **70606** по символу 26307.

При выбытии объекта основных средств по дебету счета **10601** «Прирост стоимости имущества при переоценке» отражается сумма его дооценки в корреспонденции с кредитом счета **10801** «Нераспределенная прибыль» (субсчет «Переоценка основных средств»).

Аналитический учет по балансовому счету **10601** «Прирост стоимости имущества при переоценке» осуществляется в разрезе каждого инвентарного объекта.

3.11.1. Особенности учета по видам основных средств

3.11.1.1. Автотранспорт

Первоначальная стоимость автотранспорта

Первоначальная стоимость автомобиля включает стоимость приобретения по договору купли–продажи, а также стоимость работ по установке дополнительного оборудования при подготовке автомобиля к продаже в автосалоне. Стоимость первого техосмотра и регистрации в органах ГИБДД относится на текущие расходы Банка.

Эксплуатация автотранспорта:

— зимние шины и диски:

На счете **61002** «Запасные части» открываются лицевые счета «Зимние шины на хранении», «Зимние шины в эксплуатации». Учет зимних шин ведется на указанных лицевых счетах до полного износа, после чего их стоимость списывается на расходы. Приобретенные диски учитываются в стоимости зимних шин.

— горюче–смазочные материалы (ГСМ):

Расчеты с применением топливных карт

Приобретение топливных карт отражается на счете **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Полученные карты отражаются на внебалансовом счете **91202** «Разные ценности и документы» по стоимости оплаты. При выдаче водителю карты отражаются на внебалансовом счете **91203** «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию». При получении документов от топливной компании (эмитента карты) суммы за бензин, масло и другие ГСМ сначала отражается приход на счет **61008**. Документом, подтверждающим обоснованность расходов на бензин, являются путевые листы составляемые в соответствии с Приказом Минтранса РФ № 152 от 18 сентября 2008 г. «Об утверждении обязательных реквизитов и порядка заполнения путевых лицевых листов». На каждый автомобиль Банком утверждены нормы расходы ГСМ.

Стоимость различных услуг (мойка, парковка и т. д.) списывается на текущие расходы Банка со счета **60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» на основании авансовых отчетов, представляемых водителями Банка два раза в месяц.

При возврате водителем топливной карты она списывается со счета **91203** и переносится на счет **91202**.

Затраты, связанные *с выбытием автомобиля*, учитываются на счете **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и списываются при передаче автомобиля на счет **61209** «Выбытие (реализация) имущества».

Уплаченная страховая премия за автотранспорт учитывается на счете **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» в течение срока, на который согласно договору предоставляется страховая поддержка. Ежемесячно, в течение срока договора, со счета **61403** равными платежами производится списание на текущие расходы банка.

При наступлении страхового случая ремонт автотранспорта производят ремонтные предприятия, на основании заключенных с Банком договоров. Сумма, уплаченная Банком за ремонт автотранспорта, предъявляется страховой компании для выплаты страхового возмещения.

После оплаты ремонта, если сумма ремонтных работ превысила сумму страхового возмещения, разницу надлежит взыскивать с виновного лица. При выбытии автотранспорта в результате ДТП или угона, сумма, невозмещенная страховой компанией, также взыскивается с виновного лица. Эта задолженность учитывается на счете **60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». При невозможности установления виновного лица списываются на расходы Банка.

3.11.1.2. Учет вычислительной техники

Первоначальная стоимость объекта

В стоимость объекта «персональный компьютер» включается стоимость системного блока, монитора, клавиатуры, манипулятора мышь. Другие устройства в стоимость компьютера не включаются и учитываются как отдельные объекты.

В остальных случаях, при приобретении комплектующих компьютера в разное время и в различных местах, каждое изделие учитывается как отдельный объект.

Стоимость программного обеспечения, установленного на компьютер поставщиком, всегда включается в стоимость объекта основных средств.

Ремонт вычислительной техники

При замене вышедших из строя деталей компьютера, который учитывался как основное средство, в бухгалтерском учете эта операция отражается как ремонт, если установка новой детали не привела к существенному улучшению технических характеристик компьютера. В противном случае операция отражается как модернизация и увеличивает стоимость основного средства.

Существенность улучшения технических характеристик компьютера устанавливает комиссия с участием сотрудников Департамента информационных технологий.

Программное обеспечение

Стоимость программного обеспечения, не относящегося к нематериальным активам, учитывается на счете **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списывается в течение срока действия лицензионного договора.

3.12. Учет текущей аренды имущества

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель обязуется предоставить арендатору имущество за плату во временное пользование.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации

необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Начисление доходов и расходов по арендной плате осуществляется не позднее сроков, установленных договором для оплаты, а отнесение на расходы производится в последний рабочий день месяца, согласно акта выполненных работ.

Сумма арендной платы, перечисленная (полученная) за несколько периодов, относится на расходы (доходы) будущих периодов. В дальнейшем, осуществляется регулярный перенос соответствующих сумм на расходы (доходы) текущего периода не позднее последнего рабочего дня месяца.

Сумма арендной платы, перечисленная (полученная) за последние месяцы аренды, относится на расходы (доходы) будущих периодов и списывается на расходы (доходы) текущего периода, при истечении соответствующего последнего месяца аренды.

На пассивном внебалансовом счете второго порядка **91507** «Арендованные основные средства» отражается стоимость полученных в аренду основных средств.

Стоимость определяется на основании данных, предоставленных арендодателем.

При осуществлении улучшений арендованного имущества Банк определяет, относятся ли такие улучшения к отделимым или к неотделимым. Решение выносит комиссия, сформированная приказом руководителя Банка.

Стоимость отделимых улучшений в арендованное имущество приводит к признанию в балансе основных средств или материальных запасов в зависимости от стоимости.

Стоимость неотделимых улучшений относится на расходы будущих периодов и списывается равномерно в течение срока действия договора аренды.

Переданное Банком в аренду имущество учитывается на внебалансовых счетах **91501** «Основные средства, переданные в аренду», **91502** «Другое имущество, переданное в аренду».

При предоставлении имущества в аренду Банк учитывает возмещаемые по договору арендатором эксплуатационные затраты на отдельном лицевом счете балансового счета **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

3.13. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются объекты единовременно выполняющие следующие условия:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

- 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;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

Расходами на приобретение нематериального актива являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

При создании нематериального актива, кроме расходов, предусмотренных выше, к расходам также относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог);
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Не включаются в расходы на приобретение, создание нематериального актива:

- возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов;
- расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам в предшествовавших отчетных периодах, которые были признаны прочими доходами и расходами.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится ***линейным*** способом.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений рассчитывается исходя из фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива.

Ежегодно Банк определяет правильность сроков полезного использования этих нематериальных активов. В случае уточнения сроков полезного использования конкретного нематериального актива осуществляется пересчет ранее начисленной амортизации.

Банк определяет состав нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

Ежегодно Банк рассматривает возможность определения сроков полезного использования нематериального актива. Если удается установить срок полезного использования, то осуществляется начисление амортизации этого нематериального актива, начиная с даты признания его на балансе.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса (в целом или его части).

На счете № 60905 «Деловая репутация» учитывается стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением организации как имущественного комплекса (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете № 60905 «Деловая репутация».

Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством РФ и иными нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения Банк определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счета по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом № 60905 «Деловая репутация».

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы Банка (символ 17306).

3.14. Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально–бытовых нужд.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

№ 61002 "Запасные части", где учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

№ 61008 "Материалы", где учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов, тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.

№ 61009 "Инвентарь и принадлежности", где учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др.

№ 61010 "Издания", где учитываются книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

№ 61011 "Внеоборотные запасы", где учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные активы списываются только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

При реализации объекта материальных запасов, стоимость которого ранее была списана на текущие расходы Банка в связи с передачей его в эксплуатацию, выручка, полученная от реализации, относится на текущие доходы Банка за вычетом суммы налога на добавленную стоимость.

3.15. Учет условных обязательств некредитного характера и создание резерва

Условные обязательства некредитного характера учитываются на внебалансовом счете № 91318 "Условные обязательства некредитного характера", на котором отражаются следующие суммы:

- подлежащие уплате, 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 Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

— 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;
— подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условные обязательства некредитного характера выявляются ежемесячно на основе профессионального суждения.

Подлежат списанию со счета № 91318 суммы:
— признанных обязательств (кредиторской задолженности);
— отозванных претензий (требований) третьих лиц;
— требований с истекшим сроком исковой давности.

По условным обязательствам некредитного характера могут создаваться резервы, которые учитываются на счете **61501** «Резервы по условным обязательствам некредитного характера».

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого условного обязательства некредитного характера.

3.16. Учет налогов и сборов

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам, в том числе с внебюджетными фондами осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета **60301** «Расчеты по налогам и сборам».

По отдельным лицевым счетам балансового счета **60302** «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является сверка с данными налогового органа, оформленная актом или обычаем делового оборота.

3.16.1. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль относятся на счет **70611** «Налог на прибыль».

Порядок отражения в бухгалтерском учете переплаты налога на прибыль зависит от времени её выявления и периода, за который она образовалась.

Переплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты:

— переплата образовалась за истекший отчетный год

Дт 60302 «Расчеты по налогам и сборам»
Кт 70711 «Налог на прибыль»

— переплата образовалась за предыдущие годы (до отчетного года)

Дт 60302 «Расчеты по налогам и сборам»
Кт 70701 «Доходы» по символу 17203 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям»

Недоплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты:

Дт 70711 «Налог на прибыль»
Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

3.16.2. Учет налога на добавленную стоимость

Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ), т.е. суммы налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы. Для целей налогообложения принимается только фактически уплаченные суммы НДС.

Для отнесения на расходы сумм налога на добавленную стоимость должны соблюдаться два условия:

— суммы НДС должны быть уплачены;

— товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

По поставленному имуществу, выполненным работам, оказанным услугам сумма НДС полностью перечисляется в бюджет. Обязанность по перечислению НДС в бюджет возникает только в момент фактического получения денежных средств.

Банк ведет учет фактически уплаченного и фактически полученного НДС, а также НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению.

Для учета НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению используются отдельные лицевые счета балансовых счетов **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный», **60310** «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Удержание налога на добавленную стоимость по операциям с нерезидентами

В соответствии со ст. 161 НК РФ Банк является налоговым агентом при потреблении услуг на территории Российской Федерации оказываемых иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах, в качестве налогоплательщиков. Банк удерживает сумму налога на добавленную стоимость из выручки, полученной нерезидентом, и зачисляет её на счет **60301** «Расчеты по налогам и сборам». Сумма налога на добавленную стоимость по операциям с нерезидентами перечисляется в бюджет Российской Федерации.

3.16.3. Учет госпошлины

На момент уплаты госпошлины отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо останется без возмещения.

Исходя из этого, уплаченная госпошлина до решения суда учитывается в качестве дебиторской задолженности на счете **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

При положительном решении суда уплаченная госпошлина возмещается и дебиторская задолженность закрывается.

В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины, учтенная на счете **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», относится на расходы по символу 26407 «Судебные и арбитражные издержки».

Госпошлина за государственную регистрацию, а также за совершение прочих юридически

значимых действий уплачивается в бюджет РФ и списывается на расходы Банка.

3.17. Учет заработной платы

Начисление заработной платы, в том числе авансов за первую половину месяца, а также иных выплат: премий, отпускных отражается по мере начисления на отдельном лицевом счете балансового счета **60305** «Расчеты с работниками по оплате труда».

На балансовом счете **60306** «Расчеты с работниками по оплате труда» отражается сумма заработной платы, выданная авансом, в счет предстоящих начислений;

Начисление отпускных за будущий период отражается в в корреспонденции со счетом текущих расходов Банка.

Начисление алиментов отражается с использованием отдельных лицевых счетов балансового счета **60322** «Расчеты с прочими кредиторами».

3.18. Расчеты с подотчетными лицами

Расчеты по командировочным расходам, представительским расходам, расходам по хозяйственным операциям ведутся Банком на отдельных лицевых счетах балансовых счетов **60307** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», **60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» расчеты с физическими лицами, получившими деньги под отчет.

На счете **60308** учитываются денежные средства, выданные под отчет в наличной форме, а также суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, допущенных сотрудниками Банка.

3.19. Учет НВПИ

Стоимость товаров, работ, услуг (в том числе с применением НВПИ), равно как и порядок расчетов, определяется сторонами при заключении договора.

Если договором предусмотрена частичная оплата (аванс, задаток) до поставки товара (выполнения работ, оказания услуги), то такие промежуточные выплаты на отражаемую в бухгалтерском учете стоимость товара (работ, услуг) не влияют. Соответственно, переоценка дебиторской или кредиторской задолженности, связанная с такими промежуточными расчетами, не осуществляется.

В связи с этим, норма п. 1.4.3 Приложения 3 Правил и устанавливает отражение доходов и расходов, связанных с применением НВПИ, только при осуществлении расчетов после указанной выше даты (в том числе с учетом ранее произведенных авансов).

Если стоимость товара (работ, услуг) определена в размере 100% предоплаты, осуществленной по условиям договора до поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), то никаких разниц, связанных с применением НВПИ, не возникает.

3.20. Учет доходов и расходов банка

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением 3 «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете» к Правилам.

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

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете **70601** «Доходы», включаются:
— доходы от банковских операций и других сделок;
— операционные доходы;
— прочие доходы.

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

На балансовом счете **70605** «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

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

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

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

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете **70606** «Расходы», включаются:
— расходы от банковских операций и других сделок;
— операционные расходы;
— прочие расходы.

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

3.20.3. Даты признания процентных расходов

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов:
— по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);

2. День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.

3. Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

3.20.4. Даты признания процентных доходов

Для процентов, получение которых признается определенным:

— по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях;

— по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком).

2. Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

3. Дата переклассификации, в случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).

4. Дата переклассификации в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).

5. Дата выбытия (реализации) долгового обязательства.

6. Дата реализации при уступке права требования.

Для процентов, получение которых признается неопределенным:

1. Дата их фактического получения,

2. Дата реализации. В этот день в качестве дохода следует признать начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным,

3. Дата реализации при уступке права требования.

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

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг):

— от банковских операций и других сделок;

— операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, с оформлением акта выполненных работ (оказания услуг).

Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от выполняемых работ (оказания услуг):

— от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов);

— от расчетно–кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно–кассовое обслуживание и других договоров.

3.20.6. Доходы и расходы от операций купли–продажи иностранной валюты

Доходы и расходы от операций купли–продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом

сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

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

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

— дата поставки;

— дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

3.20.7. Доходы и расходы от аренды

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее последнего рабочего дня текущего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее последнего рабочего дня текущего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг.

3.20.8. Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества

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

3.20.9. Другие операционные расходы

Расходы на оплату труда отражаются на дату начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

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

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

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

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

3.20.11. Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов

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

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

3.20.12. Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ

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

3.21. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) может быть обусловлено, в частности:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением учетной политики Банка;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц Банка.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Банком определен количественный уровень существенности - 5% от суммы той или иной статьи годового отчета до корректировки. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется Банком в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

3.22. Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2 и 7.3 ч. II Правил, а также Приложением 3 к Правилам.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 (превышения расходов над доходами по строке 322) Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка

балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

Назначение счета — учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 324 (превышения расходов над доходами по строке 325) Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам 302-П.

3.23. Методика учета капитала, распределения прибыли, создания и использования фондов Банка

3.23.1. Учет уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка учитывается на счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества», на котором открываются лицевые счета на каждого акционера отдельно по каждому виду акций (обыкновенные и привилегированные).

Для раздельного аналитического учета в разрезе акционеров и видам акций открываются лицевые счета с отличительными ключами с сохранением последних цифр лицевых счетов, ранее принадлежащих акционерам.

По кредиту соответствующего счета отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с корреспондентскими, банковскими счетами клиентов, счетами по учету имущества, кассы (взносы физических лиц), счетами по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций и с другими счетами в случаях, установленных нормативными актами Банка России.

По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала при аннулировании выкупленных долей уставного капитала (акций) - в корреспонденции со счетом по учету выкупленных Банком собственных долей уставного капитала (акций).

Учет собственных акций, выкупленных Банком у акционеров ведется по лицевым счетам балансового счета № 10501 «Собственные акции, выкупленные кредитной организацией» по типам акций.

По дебету счета проводятся суммы выкупленных акций без изменения величины уставного капитала - в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, по учету кассы (по физическим лицам), по учету расчетов с прочими кредиторами.

По кредиту счета отражаются суммы: при уменьшении уставного капитала - в корреспонденции со счетами по учету уставного капитала; при продаже Банком выкупленных акций другим акционерам - в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, по учету кассы (физическим лицам).

3.23.2. Учет добавочного капитала Банка

Учет добавочного капитала осуществляется на лицевых счетах балансового счета № 106 «Добавочный капитал».

На счете № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» учитывается прирост (уменьшение) стоимости имущества при переоценке. Счет корреспондирует со счетами по учету переоцениваемого имущества и амортизации.

На счете № 10602 «Эмиссионный доход» учитывается доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

По дебету счетов №№ 10601, 10602 суммы списываются только в следующих случаях:

- погашения за счет средств, учтенных на счете № 10601, сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки;
- направления при выбытии объекта основных средств сумм его дооценки на счет по учету нераспределенной прибыли;
- направления сумм, учтенных на счетах №№ 10601 и 10602 на увеличение уставного капитала;

Порядок аналитического учета на счетах по учету добавочного капитала ведется в разрезе вида переоценки имущества (счет № 10601), по счету № 10602 ведется лицевой счет на котором учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

На счете № 10603 учитывается положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По кредиту счета зачисляются суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По дебету счета списываются суммы:

уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету доходов.

На счете № 10605 учитывается отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По дебету счета отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По кредиту счета отражаются суммы:

уменьшения отрицательной переоценки в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Порядок аналитического учета по счетам №№ 10603, 10605 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным - в разрезе эмитентов.

3.23.3. Учет средств резервного фонда

Создание и использование резервного фонда Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом по решению Совета Директоров. Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот

фонд используется по строго целевому назначению. Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению Общего собрания акционеров, но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Резервный фонд Банка учитывается по балансовому счету **10701**. В аналитическом учете ведется лицевой счет, куда зачисляются суммы, направленные на формирование (пополнение) резервного фонда, в корреспонденции со счетами по учету прибыли прошлого года, нераспределенной прибыли или использования прибыли и списываются суммы при использовании средств резервного фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.23.4. Учет средств нераспределенной прибыли и/или непокрытого убытка

На счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» учитывается сумма прибыли, не распределенная между акционерами, оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), а также в соответствующих случаях суммы добавочного капитала.

Со счета № 10801 суммы списываются при направлении нераспределенной прибыли:

- на увеличение уставного капитала;
- на пополнение резервного фонда;
- на погашение убытков;
- на исправление выявленных существенных ошибок, предыдущих лет;
- другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В аналитическом учете_открываются отдельные лицевые счета для учета сформированных фондов и переоценки имущества.

4. Порядок составления годового бухгалтерского отчета

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года).

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом бухгалтерском 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.

В соответствии с учредительными документами банка срок представления годового отчета на утверждение общего собрания акционеров (с учетом сроков проведения аудиторской проверки) устанавливается *не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев* после окончания финансового года Банка.

В состав годового бухгалтерского отчета кредитной организации включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);

— Аудиторское заключение по годовому отчету;
— Пояснительная записка.

4.1. Подготовка к составлению годового бухгалтерского отчета

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета Банк проводит в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий:

— проводится инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря отчетного года денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату), с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств банка;
— принимаются меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела "Г" Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах первого порядка № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год. При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, которая оформляется двусторонними актами;
— производится начисление процентов за декабрь отчетного года;
— осуществляется сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения;
— обеспечивается выдача клиентам, включая кредитные организации и физические лица (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 др.;
— от всех клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации, а также физических лиц, если это предусмотрено условиями договора банковского счета) до 31 января нового года принимаются меры к получению письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января нового года;
— в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от Отделения № 2 Московского ГТУ Банка России, осуществляется сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов и др. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и Отделения № 2 Московского ГТУ Банка России не допускается;

— принимаются необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. При наличии остатка средств на счетах на отчетную дату Банк указывает причину возникновения сумм в пояснительной записке;
— производится расчет и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

4.2. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете

В целях настоящего раздела Учетной политики *событием после отчетной даты* признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

— события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
— события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в период до даты составления годового отчета.

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

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

— объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
— произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
— изменение (уменьшение или увеличение) резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
— определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
— получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
— начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
— обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов

мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

— объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
— получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января нового года.

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

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки с лицевых счетов учета доходов и расходов № 706 «Финансовый результат текущего года» переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

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

— уставного капитала;
— кассы;
— банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета банков-корреспондентов;
— корреспондентского счета в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России и банках-корреспондентах;
— привлеченных и размещенных денежных средств.

События после отчетной даты на счете № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» не отражаются.

В период составления годового бухгалтерского отчета в ежедневной оборотной ведомости события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам 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.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

4.3. Составление годового бухгалтерского отчета

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма); отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма); отчет о движении денежных средств (публикуемая форма); отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) составляются в порядке, установленном Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Пояснительная записка должна содержать существенную информацию о Банке, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, в частности:

— перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций;
— краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год;
— краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка;
— краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;
— сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;
— принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;
— описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств. К таким событиям в частности могут быть отнесены следующие:

- 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;
- 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 банк объявляет изменения в своей Учетной политике на следующий отчетный год.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма); отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма); отчет о движении денежных средств (публикуемая форма); отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), пояснительная записка подписываются руководителем Банка и Главным бухгалтером и утверждаются годовым собранием акционеров (участников).

В день составления годового бухгалтерского отчета (дата подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров) остатки со счета № **707** «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет № **708** «Прибыль (убыток) прошлого года».

Годовой отчет Банка подлежит опубликованию в открытой печати в срок ***не позднее десяти рабочих дней*** после дня проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших отчетность.

Годовой отчет представляется Банком в Отделение № 2 Московского ГТУ Банка России в срок ***не позднее 3 рабочих дней*** после дня его опубликования.

4.4. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров

По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

При утверждении прибыли по итогам работы Банка, осуществляются следующие проводки:

На основании решения годового собрания сумма распределенной между акционерами прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит – счета № 60320 «Расчеты с акционерами по дивидендам».

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении прибыли отчетного года на формирование (пополнение) резервного фонда Банка, на соответствующую сумму осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит – счета № 10701 «Резервный фонд».

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и полностью или частично оставлена в распоряжении банка, сумма нераспределенной прибыли учитывается на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» до принятия в дальнейшем решения о ее направлении (использовании).

Дебет – счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит – счета № 10801 «Нераспределенная прибыль»

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете ***не позднее двух рабочих дней*** после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

5. Заключительные положения

5.1. Настоящая Учетная Политика разработана для руководства по ведению бухгалтерского учета в полном соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007 г., другими действующими нормативными актами Банка России и является обязательным для исполнения всеми структурными подразделениями АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО).

5.2. Вопросы, не нашедшие отражение в настоящей Учетной политике, регламентируются нормативными документами Банка России.

5.3. Настоящая Учетная политика вступает в действие с даты, установленной Приказом по Банку.

5.4. С момента вступления в действие настоящей Учетной политики утрачивает силу Учетная Политика АКБ «ПЕРЕСВЕТ» ЗАО на 2010 год.

Президент АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) А.А.Швец

ПРИЛОЖЕНИЕ №4

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ, СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ И ДУХОВНОМУ РАЗВИТИЮ ОТЕЧЕСТВА «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО

Тула 2013

АДРЕСАТ

Акционерам кредитной организации **Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество).**

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) (сокращенное наименование – АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027739250285 (25.09.2002 г.)
Место нахождения	123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14
Дополнительная информация	Зарегистрировано Банком России 13.10.1992 г. № 2110

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС» (сокращенное наименование - ООО АКГ «ХАРС»)
Государственный регистрационный номер	1027100739951 (10.09.2002)
Место нахождения	300041, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д.32ж.
Членство в саморегулируемой организации	Свидетельство о членстве аудиторской организации № 74 в СРО Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201000206.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) (далее – «Годовой отчет»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2013 года (публикуемая форма) (код формы 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 12 месяцев 2012 года (публикуемая форма) (код формы 0409807);
- Отчета о движении денежных средств за 2012 год (публикуемая форма) (код формы 0409814);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года (публикуемая форма) (код формы 0409808);

- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года (публикуемая форма) (код формы 0409813);
- Пояснительной записки к годовому бухгалтерскому отчету за 2012 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство кредитной организации АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверного Годового отчета, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2012 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2012 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки Годового отчета.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Кредитной организацией АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2012 года обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004г. № 110-И, выполнены.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления кредитной организацией АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) характеру и объему осуществляемых ею операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, состояние внутреннего контроля соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Уполномоченное лицо
Руководитель аудиторской проверки _____ **Кирилова Н.Н.**
(подпись)
ведущий аудитор
ООО АКГ «ХАРС»
По доверенности № 02 от «10» января 2013 г.

- член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве № 3336 от 28.12.2009 г. в реестре АПР (ОРНЗ 20901020207)
- квалификационный аттестат аудитора № 01-000426, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии с приказом № 1 от 23.01.2012 г. на неограниченный срок

Дата аудиторского заключения **«07» марта 2013 года**

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество)
/ АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)
Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	2074795	1776224
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3721884	1110594
2.1	Обязательные резервы	690716	532924
3	Средства в кредитных организациях	5380168	508249
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	57058997	43090644
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13317102	14412137
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	81292	75230
9	Прочие активы	1210481	1633401
10	Всего активов	82844719	62606479
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7021316	7055559
12	Средства кредитных организаций	10864641	5408142
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56577922	42224864
13.1	Вклады физических лиц	9330847	8137285
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	822686	2319796
16	Прочие обязательства	511474	424443
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	369990	242974
18	Всего обязательств	76168029	57675778
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	542400	542400
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	708600	708600
22	Резервный фонд	3732456	2314169
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2312	-258477
24	Переоценка основных средств	3	3

25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	205720	205720
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1485199	1418286
27	Всего источников собственных средств	6676690	4930701
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	21408659	12129563
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4923244	7442203
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент Швец А.А.

М.П.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество)
/ АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6848418	5325903
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	29605	29348
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5686202	4568609
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1132611	727946
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3983141	2770324
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	765637	441651
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3058101	1954369
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	159403	374304
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2865277	2555579
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-163862	-436870
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4652	-5022
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2701415	2118709
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	82518	44394
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-658178	-8654
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	247005	-92116
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	641	0
12	Комиссионные доходы	530824	350292
13	Комиссионные расходы	38715	29015
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-65033	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-127104	-22721
17	Прочие операционные доходы	11023	40652
18	Чистые доходы (расходы)	2684396	2401541
19	Операционные расходы	755917	631547
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1928479	1769994

21	Начисленные (уплаченные) налоги	443280	351708
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1485199	1418286
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1485199	1418286

Президент Швец А.А.

М.П.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество) / АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1484856	1464579
1.1.1	Проценты полученные	6787763	5118298
1.1.2	Проценты уплаченные	-4088252	-2873795
1.1.3	Комиссии полученные	530824	350292
1.1.4	Комиссии уплаченные	-38715	-29015
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-658178	-8654
1.1.8	Прочие операционные доходы	18679	-6498
1.1.9	Операционные расходы	-747060	-622313
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-320205	-463736
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4837452	3643760
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-157792	-284510
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-14345302	-10721315
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	186276	-632767
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-34243	7055559
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	5581138	2663629
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	14810292	8453296
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-1112544	-2939558
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-90373	49426

1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6322308	5108339
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-9338791	-12829457
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10669252	3885694
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-16027	-52795
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4221	32712
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1318655	-8963846
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-16975	180549
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7623988	-3674958
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2862143	6537101
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	10486131	2862143

Президент Швец А.А.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

М.П.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество) / АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	6549781.0	1631496	8181277.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	542400.0	0	542400.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	410000.0	0	410000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	132400.0	0	132400.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	708600.0	0	708600.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2314169.0	1418287	3732456.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1648372.0	129588	1777960.0
1.5.1	прошлых лет	205720.0	0	205720.0
1.5.2	отчетного года	1442652.0	129588	1572240.0
1.6	Нематериальные активы	129.0	-18	111.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	1434351.0	-14276	1420075.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неиндексируемые активы	0.0	106	106.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.2	X	12.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2138575.0	354307	2492882.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1892944.0	163862	2056806.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2657.0	63429	66086.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	242974.0	127016	369990.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12835983, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 6880545;

1.2. изменения качества ссуд 4920224;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 245044;

1.4. иных причин 790170.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12672121, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 2139650;

2.3. изменения качества ссуд 9151459;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 268224;

2.5. иных причин 1112788.

Президент Швец А.А.

М.П.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)				
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК	
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество)
/ АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.1	13.2
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	78.4	54.5
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	83.6	73.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	65.9	35.3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное: 20.9 Минимальное: 0.0	Максимальное: 21.3 Минимальное: 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	391.8	498.8
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	3.5
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.4	0.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.4	0.2

Президент Швец А.А.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

М.П.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
Акционерного коммерческого банка
содействия благотворительности и духовному развитию Отечества
«ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)
ЗА 2012 ГОД

Существенная информация об АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО):

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 2110 и лицензией на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными документами Российской Федерации и Банка России по следующим направлениям:

- Обслуживание корпоративных клиентов;
- Инвестиционная деятельность;
- Комплексное обслуживание частных инвесторов.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные ФСФР России без ограничения срока действия:

- на осуществление брокерской деятельности № 177-12357-100000 от 14.07.2009 г.;
- на осуществление дилерской деятельности № 177-12362-010000 от 14.07.2009 г.;
- на осуществление депозитарной деятельности № 177-12371-000100 от 14.07.2009 г.

Банк участвует в профессиональных объединениях, НКО и СРО

- Валютная секция Московской межбанковской валютной биржи;
- Валютная секция Санкт-Петербургской валютной биржи;
- Секция Государственных ценных бумаг Московской межбанковской валютной биржи;
- Секция Фондового рынка Московской межбанковской валютной биржи;
- Дилер Банка России на рынке государственных облигаций;
- «Национальная Фондовая Ассоциация (НФА) (Саморегулируемая некоммерческая организация)»;
- Международная платежная система VISA International;
- Международная платежная система MasterCard;
- Национальная платежная система «Золотая Корона»;
- Система межбанковских расчетов S.W.I.F.T.;
- Уполномоченный Банк Правительства Москвы;
- Включен в перечень Министерства финансов Российской Федерации уполномоченных банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения;

- Аккредитованный Банк – партнер ОАО «Роснано» в рамках инвестиционных проектов, реализуемых с участием ОАО «Роснано» на основании соответствия Банка установленным критериям, предъявляемым ОАО «Роснано» к банкам – партнерам;
- Уполномоченный Банк Федеральной таможенной службы;
- Член Ассоциации Российских Банков (АРБ).

информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка:

Зарегистрировано Представительство АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) в городе Санкт-Петербург 13 февраля 2012 года.

Филиал Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) в г. Санкт-Петербурге (191015, г. Санкт-Петербург, наб. Робеспьера, д. 6-8, литер А, пом. 16Н) Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество), регистрационный номер 2110, (123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14) внесен 28 августа 2012 года в книгу государственной регистрации кредитных организаций и ему присвоен порядковый номер 2110/1.

Внутренние структурные подразделения Банка по состоянию на 01.01.2013:

Подразделение Банка	Адрес месторасположения подразделения Банка
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) – головной офис	г. Москва, Краснопресненская набережная, дом 14
ВСП АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)	г. Москва, Краснопресненская набережная, дом 14
ДО АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) «Сергий Радонежский»	г. Москва, ул. Сергия Радонежского, дом 7, стр.1
ДО АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) (Открытие и ведение счетов)	г. Москва, ул. Сергия Радонежского, дом 5, стр.1
ВСП АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)	г. Москва, ул. Сергия Радонежского, дом 7, стр. 1
ВСП АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) «Дубровка»	г. Москва, ул. 1-я Дубровская, д. 14, корп. 1
ВСП АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) «Центр»	г. Москва, Холодильный пер., д. 3, стр. 1

информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк:

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, а также не входит в состав участников банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

информация о направлениях деятельности Банка:

Банк ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

- расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и физических лиц;
- коммерческое кредитование клиентов;
- торговля финансовыми инструментами;
- финансовое обслуживание экспортно-импортных операций клиентов;
- проекты по привлечению ресурсов на внутреннем рынке (выпуск облигаций, организация вексельных программ);
- операции с государственными ценными бумагами;
- операции с корпоративными ценными бумагами (акции, облигации, векселя и др.);
- розничный бизнес: кредитование, привлечение средств, операции с пластиковыми картами, эквайринг;
- операции на валютном и межбанковском кредитном рынке.

информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации:

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года за № 304.

информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность:

Ситуация в российской экономике и российском банковском секторе в период 2008 - 2010 года под воздействием мирового финансового кризиса, а также изменения такой ситуации в период 2010-2012 гг. оказывали влияние на деятельность АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО).

Анализ основных тенденций развития банковской отрасли России за последние пять лет показывает, что наиболее заметное влияние на неё, как и на развитие российской экономики в целом оказывают факторы макроэкономического (в первую очередь, динамика цен на энергоносители и экспортное сырье, складывающаяся на мировых товарных рынках, динамика валютных курсов) и социально-политического характера.

В соответствии с данными Федеральной службы государственной статистики, за январь-ноябрь 2012 года промышленное производство выросло по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 2,7 %. В январе-ноябре 2011-го промышленное производство в РФ выросло на 5 % по сравнению с 2010 годом. Явного спада промышленности удалось избежать благодаря нескольким отраслям, которые демонстрировали приемлемый рост - это нефтепереработка, металлургия, производство пищевых продуктов и табака. Но большинство отраслей негативно повлияли на общую ситуацию в промышленности. Снизился выпуск продукции в лесопромышленном комплексе, машиностроительных отраслях, производстве значительной части непродовольственных потребительских товаров. Наиболее неблагоприятная ситуация сложилась в ноябре 2012 года в таких сферах, как добыча полезных ископаемых, химическое производство и производство стройматериалов.

Рост ВВП России по итогам 2012 года замедлился на фоне менее устойчивых потребительских и инвестиционных расходов. Так, прирост ВВП, сократился с 4,9 % в первом квартале до 4,0 % во втором и 2,9 % в третьем кварталах 2012 года.

Ожидания аналитиков остаются негативными: капитальные инвестиции, розничный оборот, реальные зарплаты вырастут в 2013 году меньше, чем в 2012. Данная тенденция может продолжиться в связи с замедлением роста реальных зарплат (после связанного с выборами роста социальных расходов в 2012 году) и ужесточения регулирования потребительского кредитования.

Несмотря на общие негативные тенденции российской экономики, 2012 год стал удачным для отечественного банковского сектора. Российские банки в целом восстановились после кризиса 2008-2009 годов и сейчас показывают одни из лучших результатов в мире. Так, в 2011 году кредитование частного сектора продемонстрировало стремительный рост — почти на 30 %. В 2012 году рост кредитования продолжился. С января по сентябрь 2012 года кредитные портфели российских банков в целом выросли еще на 12 %. По итогам года рост составил 18 %. Прогнозы на 2013 год носят оптимистичный сценарий. Российские банки продолжат позитивную тенденцию последних лет и будут догонять банки развитых стран по показателям эффективности затрат. Рост кредитования в целом составит около 18-20 %. Розничное кредитование немного замедлится из-за ужесточения требований Банка России. Финансовые результаты в 2013 году, скорее всего, вновь будут высокими. Средний показатель чистой процентной маржи в секторе составит 4,5-5 %, а средний показатель доходности капитала будет колебаться в пределах 15-18 %.

Социально-экономическая политика Правительства Российской Федерации в среднесрочной перспективе (2012-2014 гг.) носит переходный характер, связанный с завершением задач посткризисного восстановления и переносом акцентов на меры стратегического характера, зафиксированные в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года.

Совершенствование банковской системы и банковского надзора будет осуществляться в соответствии с разрабатываемой Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года по следующим направлениям:

- обеспечение открытости и прозрачности деятельности кредитных организаций;
- упрощение и удешевление процедур реорганизации;
- оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения, субъектов среднего и малого бизнеса;
- развитие системы микрофинансирования.

Будет активно поддерживаться развитие малого и среднего бизнеса, в том числе через сохранение объемов финансирования программы поддержки малого бизнеса (далее – «МСП») и через масштабирование соответствующих программ Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития», Внешэкономбанк участвует в финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства посредством финансирования кредитных организаций и юридических лиц, осуществляющих поддержку малого и среднего предпринимательства. Решением Наблюдательного совета Внешэкономбанка от 5 февраля 2009 года утвержден «Порядок осуществления государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства», по которому реализация государственной финансовой поддержки МСП возложена на 100 % дочерний банк - ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк»).

ОАО «МСП Банк» осуществляет финансирование малого и среднего бизнеса путем предоставления ресурсов банкам-партнерам и через организации инфраструктуры поддержки. Общая сумма средств по программе «Рефинансирование» превышает 20 млрд. руб.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО), являясь банком-партнером ОАО «МСП Банк», осуществляет и планирует осуществлять в дальнейшем кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства более чем в 20 субъектах Российской Федерации.

Принятые Правительством России и Банком России антикризисные меры позволили достаточно оперативно и эффективно преодолеть напряженную ситуацию с банковской ликвидностью и восстановить платежеспособность финансовых институтов. В целях расширения возможностей коммерческих банков по кредитованию реального сектора экономики было принято решение о проведении Банком России операций РЕПО на срок 6 месяцев и 1 год. Использование вышеуказанных инструментов позволило АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) сохранить финансовую устойчивость на высоком уровне.

Об эффективности предпринимаемых мер по финансовому оздоровлению финансовой сферы свидетельствует восстановление ликвидности банков: все банки работают с клиентами в нормальном режиме, большинство банков увеличило объемы кредитования юридических и физических лиц.

Наметившаяся положительная динамика развития экономических и правовых условий в стране, а также банковской системы в целом, позволила Банку оптимизировать работу, с одной стороны, в направлении сохранения и развития клиентской базы, с другой – повышать обеспеченность и контролировать риски кредитного портфеля.

В 2012 году кредитная политика Банка была нацелена на динамичный рост кредитного портфеля. Ключевым направлением было кредитование предприятий реального сектора экономики.

В 2012 году Банк продолжил формирование пассивной базы как основного источника ресурсов для реализации инвестиционных проектов и кредитования клиентов. Приоритет в работе был направлен на увеличение объемов, снижение стоимости привлекаемых ресурсов, их диверсификацию, снижение концентрации по клиентам.

Результаты деятельности Банка в целом соответствуют тенденциям развития банковского сектора экономики. Банк демонстрирует стабильный рост, укрепление позиций по всем направлениям, имеет репутацию надежного делового партнера со стабильным финансовым положением.

Условиями дальнейшей успешной работы в существующей экономической среде являются:

- увеличение числа клиентов;
- повышение значимости банковского сектора для реального сектора экономики как кредитора и поставщика финансовых услуг;
- повышение степени доверия населения к банковскому сектору.

Немаловажным фактором для Банка, как партнера ОАО «МСП Банк», является дальнейшая поддержка малого и среднего бизнеса, в том числе через сохранение объемов финансирования программ развития.

информация о национальном и международном рейтинге:

В соответствии с решением рейтингового комитета, принятым на основании проведенного анализа финансового состояния Банка (протокол №2723 от12.12.2012), рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) рейтинг: А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности»

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 14.12.2012 присвоило АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) долгосрочный рейтинг кредитоспособности «B3» / прогноз «стабильный».

информация о перспективах развития Банка:

В качестве основной задачи на ближайшее время Банк рассматривает:

- развитие технологической базы в целях дальнейшего совершенствования предлагаемых услуг и продуктов;
- совершенствование системы корпоративного управления Банка;
- внедрение стандартов качества банковской деятельности в целях улучшения качественных показателей деятельности, снижения себестоимости банковских продуктов и повышения конкурентоспособности;
- диверсификация клиентской базы, продуктового ряда;
- целенаправленное привлечение на обслуживание крупных и средних корпоративных клиентов из динамично развивающихся отраслей экономики, определенных Банком в качестве стратегических, расширение спектра предоставляемых им качественных банковских продуктов и услуг;
- активное развитие розничного бизнеса в сегментах корпоративных клиентов и сторонних физических лиц с доходом выше среднего;
- развитие инвестиционного бизнеса в качестве одного из приоритетных направлений, которое позволит более полно удовлетворять потребности корпоративных клиентов;
- расширение ипотечного кредитования физических лиц в рамках сотрудничества с ОАО «АИЖК».

Банк планирует сохранять консервативную стратегию размещения активов, избегая высоких рыночных и кредитных рисков. Изменение величины кредитного портфеля будет зависеть от количественных и качественных изменений характеристик клиентской базы. Банк будет поддерживать высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности, путем поддержания необходимых остатков на корреспондентских счетах, открытых в Банке России и иностранных банках-корреспондентах, инвестиций в высоколиквидные ценные бумаги.

Основой получения прибыли Банка будут являться процентные доходы по выданным кредитам и иным размещенным средствам, а также в качестве источников доходов рассматривается доход от управления инвестициями в ценные бумаги, комиссионный доход за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе валютно-обменные операции.

Учитывая прогнозы развития макроэкономической среды, Банк своей стратегической целью на 2013 год рассматривает сохранение рыночных позиций в российской банковской системе по ключевым показателям активов и пассивов, а также удержание показателей рентабельности деятельности на уровне не ниже 2012 года.

перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата:

Коммерческое и межбанковское кредитование

Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказывали операции, связанные с коммерческим и межбанковским кредитованием.

Доля доходов, полученных по кредитным операциям (включая межбанковские кредиты) составила 13,4% от общей суммы доходов Банка за 2012 год.

Операции с ценными бумагами

Деятельность Банка на рынке ценных бумаг представлена сделками с облигациями, включенными в Ломбардный список Банка России и ликвидными векселями крупных российских банков, финансовое положение которых оценивается как «хорошее», в том числе и на основе кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки купли - продажи облигаций на организованном рынке, имеющих рыночную стоимость, а также сделки купли - продажи инвестиционных паев, как на организованном, так и на внебиржевом рынках. В 2012 году Банк проводил операции, по которым передача ценных бумаг по первой части сделки осуществляется без прекращения признания ценных

бумаг на основании критериев первоначального признания при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе (РЕПО).

Доля доходов, полученных по операциям с ценными бумагами, составила 2,7% от общей суммы доходов Банка за 2012 год.

Конверсионные операции

Доля доходов по конверсионным операциям составила 13,6% от общей суммы доходов Банка за 2012 год.

информация об операциях в различных географических регионах, проводимых Банком:

Банк осуществляет свою деятельность в г. Москва и г. Санкт-Петербург. Доля активов и пассивов, приходящихся на основные регионы присутствия Банка, по состоянию на 1 января 2013 года представлена следующим образом:

	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
г. Москва	99.033%	99,033%	100.0%	100.0%
г. Санкт-Петербург	0.967%	0.967%	0%	0%
Общий итог	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Активы, предоставленные нерезидентам, составили 6,2% и 2% от общих активов Банка по состоянию на 1 января 2013 и 2012 гг. соответственно.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 4,8% и 4,7% от общих пассивов Банка по состоянию на 1 января 2013 и 2012 гг. соответственно.

краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, и событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику за отчетный год:

Наиболее значимыми для Банка в 2012 году явились следующие события:

- 27 марта 2012 года в рамках договора о предоставлении Банку субординированного займа заключенного с Компанией ЛОМЕРГОН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД, был получен очередной транш на сумму 60 млн. руб. С 07 апреля 2012 года на основании Письма МГТУ Банка России № 52-03-16/5488 ДСП от 05 апреля 2012 года «О признании займа субординированным» данная часть займа была признана субординированной и включена в состав дополнительного капитала Банка;
- 29 февраля 2012 года между Банком и Компанией DAWSON HOLDINGS LIMITED заключено Соглашение о продлении срока займа до 2022 года (срок займа – 20 лет) к Договору № 2 от 23 декабря 2002 года о предоставлении субординированного займа на сумму 120 737 000 рублей. С 13 марта 2012 года заем продолжает рассматриваться в качестве субординированного на основании Письма МГТУ Банка России № 18-5-03/18895 от 06 марта 2012 года;
- в течение 2012 года Банк принимал участие в конкурсах по отбору кредитных организаций для размещения средств во вклады (депозиты), По результатам конкурсов сумма размещенных Банком средств во вклады (депозиты) составила 3 089 639 тыс. руб.

информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка, в том числе об изменениях в составе совета директоров, имевших место в отчетном году:

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка. Федеральным законом об акционерных обществах Совету директоров отводится решающая роль в обеспечении прав акционеров, разрешении корпоративных конфликтов.

Совет директоров Банка действует на основании Устава и Положения о Совете директоров Банка, утвержденного общим собранием акционеров. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных исключительно к компетенции общего собрания акционеров.

С января по май 2012 года действовал следующий состав Совета директоров Банка, в состав которого входило 10 человек:

- Малькевич Владислав Леонидович - Председатель Совета директоров Банка,
- Епископ ТИХОН (Зайцев Александр Викторович) - Заместитель Председателя Совета директоров Банка,
- Холодова Елена Михайловна - Заместитель Председателя Совета директоров Банка,
- Коровицын Дмитрий Геннадьевич - Заместитель Председателя Совета директоров Банка,
- Швец Александр Алексеевич - член Совета директоров Банка,
- Литвяков Виктор Иванович - член Совета директоров Банка,
- Соболев Анатолий Владимирович - член Совета директоров Банка,
- Коробова Клавдия Петровна - член Совета директоров Банка,
- Кагдина Елена Александровна - член Совета директоров Банка,
- Козлова Светлана Вячеславовна - член Совета директоров Банка.

Данный состав Совета директоров Банка был определен решением Годового общего собрания акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) от 17.05.2011.

Персональный состав Совета директоров Банка избирается общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Так, в марте 2012 года по предложению ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР» были выдвинуты две кандидатуры в члены Совета директоров Банка: заместитель Генерального директора ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР» Беднов Сергей Сергеевич и заместитель Генерального директора ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР» Садовничая Анна Викторовна. Данные кандидатуры были выдвинуты в члены Совета директоров Банка в связи с планируемой сменой руководства в ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР», владеющего 24,5 % обыкновенных именных акций в уставном капитале Банка.

25 марта 2012 года решением Годового общего собрания акционеров ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР» Беднов Сергей Сергеевич избран Генеральным директором ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР».

Ранее в состав Совета директоров Банка входил предшествующий Генеральный директор ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР» Малькевич Владислав Леонидович (решение Годового общего собрания акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) от 17.05.2011), являющийся на протяжении 10 лет Председателем Совета директоров Банка. Решением годового общего собрания акционеров ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР» от 25.03.2012 Малькевич Владислав Леонидович освобожден от должности Генерального директора ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР» (трудовые отношения с ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР» были прекращены по инициативе Малькевича В.Л. в связи с выходом на пенсию, а также по состоянию здоровья).

11 мая 2012 года решением Годового общего собрания акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) (Протокол № 1 от 12.05.2012) определен текущий состав Совета директоров Банка:

- Беднов Сергей Сергеевич – Председатель Совета директоров Банка в составе 10 человек:
- Епископ ТИХОН (Зайцев Александр Викторович) - Заместитель Председателя Совета директоров Банка,
- Холодова Елена Михайловна - Заместитель Председателя Совета директоров Банка,
- Коровицын Дмитрий Геннадьевич - Заместитель Председателя Совета директоров Банка,
- Швец Александр Алексеевич - член Совета директоров Банка,
- Литвяков Виктор Иванович - член Совета директоров Банка,
- Садовничая Анна Викторовна - член Совета директоров Банка,
- Коробова Клавдия Петровна - член Совета директоров Банка,
- Кагдина Елена Александровна - член Совета директоров Банка,
- Козлова Светлана Вячеславовна - член Совета директоров Банка.

сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями Банка в течение отчетного года:

В течение отчетного года (2012 года) изменений в сведениях о владении членами Совета директоров акциями Банка не происходило:

- Литвяков В.И. - 390 560 штук акций (доля в Уставном капитале Банка - 7,2 %);
- Швец А.А. - 13 300 штук (доля в Уставном капитале Банка - 0,24 %);
- Кагдина Е.А. - 5 899 штук (доля в Уставном капитале Банка - 0,109%);
- Холодова Е.М. - 280 штук (доля в Уставном капитале Банка - 0,005%).

В состав Совета директоров входит действующий Президент Банка, владеющий акциями Банка в размере 0,24 % от уставного капитала Банка.

сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) в течение отчетного года:

Исполнительными органами Банка являются Президент Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Президент Банка действует на основании Устава и Положения о Президенте Банка, утвержденного общим собранием акционеров, являясь единоличным исполнительным органом, действующим от имени Банка без доверенности.

Президентом Банка (единоличным исполнительным органом) является Швец Александр Алексеевич, 15.07.1959 г.р.

Швец Александр Алексеевич имеет высшее образование (окончил Московский ордена Трудового Красного Знамени институт управления им. С. Орджоникидзе, по специальности «Организация управления производством в машиностроении»).

В АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) Швец Александр Алексеевич работает с 1994 года:

- с 05.12.1994 занимал должность Начальника отдела автоматизации и учета банковских операций;
- с 01.11.1995 - начальник Управления автоматизации и банковских расчетов,
- с 08.12.1998 по 19.05.2008 - Вице-президент Банка;
- с 20.05.2008 по 06.06.2008 - исполняющий обязанности Президента Банка;
- с 07.06.2008 по настоящее время - Президент Банка.

Правление Банка действует на основании Устава и Положения о Правлении Банка, утвержденного общим собранием акционеров. Правление принимает решения по вопросам текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

11 мая 2012 года решением Совета директоров Банка было избрано Правление Банка в количестве 6 человек, в следующем составе:

- Швец Александр Алексеевич - Председатель Правления Банка;
- Копылов Станислав Александрович - член Правления Банка;
- Панасенко Павел Евгеньевич - член Правления Банка,
- Ломова Светлана Михайловна - член Правления Банка,
- Булойчик Ирина Николаевна - член Правления Банка;
- Киселев Дмитрий Викторович - член Правления Банка.

С 07 декабря 2012 года в персональном составе Правления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) произошли изменения. Решением Совета директоров Банка досрочно освобожден от обязанностей члена Правления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) Вице-президент Копылов Станислав Александрович. Решение было принято на основании поступившего от Копылова Станислава Александровича заявления об освобождении его от обязанностей члена Правления Банка. Кроме того, в члены Правления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) избраны Вице-президент Гуща Александр Николаевич и Управляющий директор Банка - Громова Надежда Владиславовна (уведомление Московского ГТУ Банка России о согласовании кандидатура Громовой Надежды Владиславовны на должность члена Правления Банка от 27 сентября 2012 года).

В текущий состав Правления Банка входят 7 человек:

- Швец Александр Алексеевич - Председатель Правления Банка,
- Панасенко Павел Евгеньевич - член Правления Банка,
- Гуща Александр Николаевич - член Правления Банка,
- Ломова Светлана Михайловна - член Правления Банка,
- Булойчик Ирина Николаевна - член Правления Банка;
- Громова Надежда Владиславовна - член Правления Банка;
- Киселев Дмитрий Викторович - член Правления Банка.

Члены коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), кроме Председателя Правления (Президента Банка - единоличного исполнительного органа), не владеют акциями Банка.

иная существенная информация, характеризующая деятельность Банка:

В течение 2012 года Банк успешно сотрудничал с крупными европейскими банками-нерезидентами: COMMERZBANK AG, VTB Bank (Deutschland) AG, VTB Bank (AUSTRIA) AG, BANK OF NEW YORK MELLON, что позволило сохранить открытые Банку лимиты на рынке МБК.

В 2012 году Банк принимал участие в конкурсе по отбору кредитных организаций на право предоставления банковской гарантии. По итогам конкурса Банк признан победителем. Банковская гарантия выдана на сумму 396 210 тыс. руб.

Существенная информация о финансовом положении Банка:

Обзор страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

Информация о географической концентрации банковских активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2013 года представлена в таблице:

Наименование статьи	***Россия*** *тыс. руб.*	***Страны СНГ*** *тыс. руб.*	***Страны ОЭСР*** *тыс. руб.*	***Другие страны*** *тыс. руб.*	***Всего*** *тыс. руб.*
АКТИВЫ					
Денежные средства	*2 074 795*	*0*	*0*	*0*	*2 074 795*
Средства кредитных организаций в центральных банках	*3 721 884*	*0*	*0*	*0*	*3 721 884*
Средства в кредитных организациях	*68 522*	*0*	*5 311 646*	*0*	*5 380 168*
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Чистая ссудная задолженность	*56 355 808*	*652 800*	*50 389*	*0*	*57 058 997*
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	*11 798 467*	*0*	*0*	*1 518 635*	*13 317 102*
Инвестиции в дочерние и зависимые общества	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	*81 292*	*0*	*0*	*0*	*81 292*
Прочие активы	*1 210 136*	*162*	*183*	*0*	*1 210 481*
Всего активов	*75 310 904*	*652 962*	*5 362 218*	*1 518 635*	*82 844 719*
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие	*7 021 316*	*0*	*0*	*0*	*7 021 316*

средства Центрального банка Российской Федерации					
Средства кредитных организаций	*10 498 101*	*0*	*336 167*	*30 373*	*10 864 641*
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	*50 817 860*	*24 071*	*815*	*5 735 176*	*56 577 922*
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Выпущенные долговые обязательства	*822 686*	*0*	*0*	*0*	*822 686*
Прочие обязательства	*483 751*	*20*	*4 116*	*23 587*	*511 474*
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	*369 590*	*400*	*0*	*0*	*369 990*
Всего обязательств	*19 195 444*	*420*	*340 283*	*53 960*	*76 168 029*
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	*56 115 460*	*652 542*	*5 021 935*	*1 464 675*	*6 676 690*

Информация о географической концентрации банковских активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2012 года представлена в таблице:

Наименование статьи	***Россия*** *тыс. руб.*	***Страны СНГ*** *тыс. руб.*	***Страны ОЭСР*** *тыс. руб.*	***Другие страны*** *тыс. руб.*	***Всего*** *тыс. руб.*
АКТИВЫ					
Денежные средства	*1 776 224*	*0*	*0*	*0*	*1 776 224*
Средства кредитных организаций в центральных банках	*1 110 594*	*0*	*0*	*0*	*1 110 594*
Средства в кредитных организациях	*75 559*	*0*	*432 690*	*0*	*508 249*

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Чистая ссудная задолженность	*42 311 449*	*659 600*	*119 595*	*0*	*43 090 644*
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	*14 412 137*	*0*	*0*	*0*	*14 412 137*
Инвестиции в дочерние и зависимые общества	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	*75 230*	*0*	*0*	*0*	*75 230*
Прочие активы	*1 633 390*	*0*	*11*	*0*	*1 633 401*
Всего активов	*61 394 583*	*659 600*	*552 296*	*0*	*62 606 479*
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	*7 055 559*	*0*	*0*	*0*	*7 055 559*
Средства кредитных организаций	*5 375 946*	*0*	*0*	*32 196*	*5 408 142*
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	*39 574 366*	*25 072*	*16 226*	*2 609 200*	*42 224 864*
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Выпущенные долговые обязательства	*2 319 796*	*0*	*0*	*0*	*2 319 796*
Прочие обязательства	*417 545*	*81*	*145*	*6 672*	*424 443*
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	*242 659*	*300*	*15*	*0*	*242 974*

Всего обязательств	*54 985 871*	*25 453*	*16 386*	*2 648 068*	*57 675 778*
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	*6 408 712*	*634 147*	*535 910*	*(2 648 068)*	*4 930 701*

Анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2013 года и 01 января 2012 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» показал, что основная концентрация активов и пассивов приходится на Россию.

обзор концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд:

В таблице представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов.

№ п/п	*Наименование показателя*	*1 января 2013 года*		*1 января 2012 года*	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	*Удельный вес в общей сумме кредитов*	*Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.*	*Удельный вес в общей сумме кредитов*
1	*Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:*	*52 787 713*	*94,9%*	*39 320 116*	*93,6%*
1.1	*Добыча полезных ископаемых*	*24 000*	*0%*	*110 000*	*0,3%*
1.2	*Обрабатывающие производства*	*1 085 668*	*2,0%*	*1 072 060*	*2,6%*
1.3	*Производство и распределение электроэнергии, газа и воды*	*86 838*	*0,2%*	*1 384 999*	*3,3%*
1.4	*Сельское хозяйство*	*1 018 004*	*1,8%*	*985 315*	*2,3%*
1.5	*Строительство*	*16 014 387*	*28,8%*	*8 398 517*	*20,0%*
1.6	*Транспорт и связь*	*1 109 785*	*2,0%*	*896 315*	*2,1%*
1.7	*Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования*	*15 561 660*	*28,0%*	*15 335 795*	*36,5%*
1.8	*Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг*	*12 032 720*	*21,6%*	*6 223 690*	*14,8%*
1.9	*Прочие виды деятельности*	*5 854 651*	*10,5%*	*4 913 425*	*11,7%*

2	*Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них :*	*28 126 972*	*50,6%*	*20 026 389*	*47,7%*
2.1	*Индивидуальным предпринимателям*	*62 000*	*0,1%*	*62 000*	*0,1%*
3	*Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:*	*2 849 459*	*5,1%*	*2 688 305*	*6,4%*
3.1	*Жилищные кредиты*	*154 563*	*0,3%*	*111 836*	*0,3%*
3.2	*Ипотечные кредиты*	*237 940*	*0,4%*	*123 015*	*0,3%*
3.3	*Автокредиты*	*1 024*	*0,0%*	*2 001*	*0,0%*
3.4	*Иные потребительские кредиты*	*2 455 932*	*4,4%*	*2 451 453*	*7,8%*
	ИТОГО:	*55 637 172*	*100%*	*42 008 421*	*100%*

управление рисками деятельности Банка:

Управление рисками Банк осуществляет на комплексной основе с учетом требований Банка России, современных отраслевых стандартов и в соответствии с «Концепцией Системы управления рисками в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)», утвержденной решением Совета директоров. Текущая стратегия Банка основана на умеренно-консервативном подходе к оценке рисков. Внутренние нормативные документы Банка определяют политику в отношении рисков и порядок управления рисками на уровне системы управления рисками в целом, а также в отношении отдельных видов рисков. Банк организует эффективную систему отчетности о состоянии рисков, позволяющую принимать оперативные управленческие решения с учетом факторов рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основным источником кредитного риска для Банка могут являться операции кредитования корпоративных клиентов. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства российских эмитентов, а также розничные кредиты.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положением Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)», Банк формирует резервы на возможные потери.

В целях минимизации кредитного риска Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитоспособности клиентов, контрагентов и эмитентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов и управлению задолженностью.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (выданные гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности») определяется аналогично кредитным инструментам, учитываемым на балансе.

Таким образом, система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку, с одной стороны, получать значительные процентные доходы от сделок/инструментов кредитного характера, а с другой стороны - ограничивать кредитные риски установленными рамками.

Банк рассчитывает минимизировать возможные последствия ожидаемого роста уровня кредитных рисков путем повышения обеспеченности кредитного портфеля и повышения качества кредитов в портфеле Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2013 года.

№ п/п	Состав активов	с просроченными сроками погашения					Фактически сформированный резерв на возможные потери
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней	
1	предоставленные кредиты (займы) и размещенные депозиты	672 416	18 722	86 500	2 700	564 494	497 693
2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3	денежные требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
4	требований по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
5	требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

6	*требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
7	*Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
8	*вложения в ценные бумаги*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
9	*Прочие требования*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
10	*Требования по получению процентных доходов*	*3 037*	*224*	*959*	*0*	*1 854*	*2 248*
11	*Итого:*	*675 453*	*18 946*	*87 459*	*2 700*	*566 348*	*499 941*

По состоянию на 01.01.2013 величина активов с просроченными сроками погашения составляла 1 % от общей суммы требований.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01 января 2012 года.

№ п/п	*Состав активов*	*с просроченными сроками погашения*					*Фактически сформированный резерв на возможные потери*
		всего	*в т.ч. по срокам просрочки*				
			до 30 дней	*31 – 90 дней*	*91 – 180 дней*	*свыше 180 дней*	
1	*предоставленные кредиты (займы) и размещенные депозиты*	*487 831*	*0*	*0*	*161 996*	*325 835*	*424 130*
2	*учтенные векселя*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
3	*денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
4	*требования по сделкам по приобретению права требования*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*

5	*требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
6	*требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
7	*Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
8	*вложения в ценные бумаги*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
9	*Прочие требования*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
10	*Требования по получению процентных доходов*	*1 403*	*0*	*0*	*0*	*1 403*	*1 403*
11	*Итого:*	*489 234*	*0*	*0*	*161 996*	*327 238*	*425 533*

По состоянию на 01.01.2012 величина активов с просроченными сроками погашения составляла 1 % от общей суммы требований.

Рыночный риск

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с рыночным риском. Рыночный риск возникает при открытии позиции по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка. Банк управляет рыночным риском с помощью периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, а также выдвигая требования в отношении залогового обеспечения и установления маржи.

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

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, или с факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращаемые на рынке.

Цель управления риском – избежать возникновения убытков, либо получения совокупной доходности

вложений ниже минимально-допустимого уровня в результате изменений условий на рынке ценных бумаг и стоимости финансовых инструментов.

К операциям на фондовом рынке, подверженным рыночному риску, относятся операции с облигациями, векселями, акциями, депозитарными расписками, а также производными финансовые инструментами, базисным активом которых являются данные ценные бумаги.

Утвержденные процедуры и регламенты позволяют отслеживать в режиме реального времени подверженность риску текущей позиции. Технологии не позволяют заключать операции и проводить транзакции, ведущие к превышению заданного уровня риска, устанавливается порядок формирования структуры портфелей ценных бумаг, лимиты вложений в долговые ценные бумаги и лимиты на проведения операций. Все облигации торгового портфеля входят в Ломбардный список Банка России, что позволяет сделать вывод о надежности вложений и, как следствие, минимизации ценового риска.

В Банке действует система установления и пересмотра лимитов на контрагентов и ценные бумаги, которая позволяет оперативно реагировать на проявления недобросовестности контрагентами или ухудшения их финансового состояния путем сокращения или закрытия лимитов.

В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство обращается к таким методам, как продажа бумаг и иным методам защиты.

Валютный риск

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов Банка, увеличить расходы и сократить доходы. Валютный риск возникает в результате несовпадения объемов требований и обязательств Банка, номинированных в иностранной валюте, при изменении соотношений курсов национальной валюты (российского рубля) к иностранным валютам.

Значительные колебания валютного курса влияют на экономику России в целом, а значит и на деятельность Банка. Учитывая большую взаимосвязь банковской системы с различными структурами российской экономики, можно ожидать, что резкое снижение курса рубля по отношению к доллару США и другим мировым валютам существенно отразится на положении Банка. В настоящее время резких колебаний валютного курса не прогнозируется.

Основными целями управления валютными рисками является ограничение возможных потерь, связанных с неблагоприятными изменениями конъюнктуры валютных рисков, обеспечение в валютной структуре активов и пассивов Банка эффективного соотношения интересов доходности бизнеса и ограничения валютных рисков.

Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытых валютных позиций (ОВП). Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Валютное управление Банка осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам эмитента.

Финансовые потери от наступления процентного риска могут вызвать:

- сокращение разницы между процентами, полученными и уплаченными, процентный доход может превратиться в процентный убыток;
- снижение стоимости активов эмитента.

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка. В последние несколько лет в России отмечено снижение процентных ставок. Ожидается их дальнейшее снижение, которое повлияет на процентную маржу Банка. При этом чистый процентный доход остается основным видом доходов Банка, несмотря на снижение процентных ставок.

Цель управления процентным риском – избежать потери от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток.

Управление процентным риском производится на двух основных уровнях:

- управление процентным риском баланса Банка;

- управление процентным риском отдельных инструментов (операций).

Управление процентным риском отдельных инструментов (операций) осуществляется в соответствии с политикой Банка в области размещения и привлечения ресурсов.

Все операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска и на них распространяются все политики и процедуры управления процентным риском.

Мониторинг уровня процентного риска проводится риск - менеджментом Банка систематически на основании информации, предоставляемой внутренними структурными подразделениями. Вырабатываются рекомендации по снижению уровня процентного риска, которые доводятся до сведения руководителей подразделений, размещающих и привлекающих ресурсы.

Управление процентными рисками осуществляется Банком с использованием комплексного мониторинга состояния процентных рисков, включая фактическую и перспективную структуру активов и пассивов.

Планово-экономическое управление отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск понесения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью. Коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью, является Правление Банка.

Управление рисками ликвидности Банка осуществляется в рамках Системы управления рисками ликвидности, включающей стратегическое, текущее, оперативное управление риском. Для минимизации риска ликвидности Банк осуществляет сбалансирование активов и пассивов по объемам и срокам погашения, поддержание необходимого запаса ликвидных активов, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам. Банк оперативно определяет политику проведения операций на межбанковском рынке, осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности и внутренних ориентиров, дополняющих в рамках системы анализа ликвидности, обязательные нормативы кредитных организаций.

Правление Банка, принимающее стратегические и текущие решения в отношении управления рисками ликвидности и структуры активов и пассивов, определяет стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Управлением межбанковских операций, корреспондентских отношений и операций на РЦБ, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

В целях управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Анализ риска ликвидности представляет:

- оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство;

- оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство;

- ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения.

Для покрытия дефицита и сбалансированности краткосрочных активов и пассивов возможно размещение средств в ликвидные активы, со сроками погашения «до 1 месяца» и «от 1 до 3 месяцев» (например, депозиты кредитным организациям, чье финансовое состояние можно определить как хорошее и, соответственно, отнести их к первой категории качества). Для снижения избытка среднесрочных активов и пассивов необходимо размещение средств посредством инвестирования их в среднесрочные ценные

бумаги, предоставление ссуд. Источниками дополнительной ликвидности в случае острой потребности в денежных средствах служат привлеченные кредиты, сделки РЕПО, продажа ликвидных ценных бумаг, сделки с производными финансовыми инструментами и иные возможные меры, эффективные и доступные с учетом специфики ситуации.

Для управления риском ликвидности в Банке применяется GAP-анализ - метод финансового анализа, основанный на распределении позиций (активов и пассивов) по срочным пулам и последующем анализе их срочной структуры и несбалансированности по срокам.

Оценка рисков осуществляется в разрезе ожидаемой и неожиданной составляющей на основании прогноза ликвидности по наиболее вероятному и умеренно-неблагоприятному сценариям.

Порядок расчета рисков ликвидности и капитала на покрытие рисков:

- По каждому пулу рассчитываются значения активов, пассивов и разрывов ликвидности накопительным итогом.
- Далее GAP i-го срока, взвешенный по длительности периода, умножается на среднее значение процентной ставки по операциям межбанковского рынка за последний календарный месяц.
- Ожидаемые потери принимаются равными доходу, недополученному в связи с поддержанием активов в ликвидной форме, и рассчитываются как процентные доходы, которые возникли бы при размещении запаса ликвидных активов на межбанковском рынке на срок 1 месяц.
- Величина неожиданных потерь принимается как величина процентных расходов, которые возникли бы при фондировании полученных разрывов ликвидности на межбанковском рынке.
- Капитал, необходимый для покрытия рисков, рассчитывается как сумма ожидаемых потерь и неожиданных потерь, умноженных на коэффициент покрытия риска капиталом.

Для ограничения уровня риска ликвидности в Банке применяется система внутренних ориентиров, предполагающая расчет разработанных в Банке показателей на ежемесячной основе, а также ежедневный мониторинг нормативных значений ликвидности, рассчитанных по методологии, определенной Банком России. Кроме того, осуществляется пересмотр лимитов по видам и объемам операций, в т.ч. по кредитным инструментам, в частности, по кредитным линиям, государственным облигациям, евробондам в соответствии с установленным порядком.

Анализ рисков ликвидности осуществляется ежемесячно на основе данных по всем операциям Банка (как балансовым, так и внебалансовым) на отчетную дату. Исходные данные корректируются с учетом статистической динамики объемов инструментов, рыночной стоимости активов, данных о планируемых операциях.

Отчетность руководству о состоянии рисков ликвидности включает:

- ежедневную оперативную справку о состоянии ликвидности Банка;
- обязательную отчетность, формируемую согласно требованиям Банка России;
- ежемесячную внутреннюю управленческую отчетность;
- результаты самооценки управления рисками ликвидности на ежегодной основе.

Указанные отчеты являются основой для принятия решений в отношении управления ликвидностью Банка.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характера и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушений их функционирования и результат воздействия внешних событий.

Основной целью управления операционными рисками Банка является обеспечение бесперебойности и стабильности бизнес-процессов Банка, минимизация операционных потерь, вызванных неадекватными или ошибочными действиями персонала или систем, обеспечение достаточности капитала Банка для покрытия принимаемых операционных рисков.

Выявление операционных рисков осуществляется на этапах разработки и внедрения новых продуктов Банка, развития, актуализации и специального мониторинга действующих процедур и бизнес-процессов, анализа качественного и количественного состояния операционных рисков Банка, мероприятий внутреннего контроля Банка, а также мониторинга внешних условий деятельности, отраслевых стандартов и регулятивных требований в отношении управления операционными рисками.

Основным методом минимизации операционного риска является проведение комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля по проверке соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения персональной ответственности за выполняемую работу. Операционный риск минимизируется внедрением в практику Банка стандартных документов и процедур, обеспечением постоянного повышения квалификации сотрудников Банка и использованием систем операционного контроля.

Управление операционным риском осуществляются путем постоянного контроля за соблюдением законодательства РФ, проведения на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ, уменьшения финансовых последствий операционных рисков с помощью страхования, осуществления анализа влияния факторов операционного риска на показатели деятельности Банка в целом и принятия мер по минимизации влияния наиболее значимых факторов.

С целью минимизации операционного риска, связанного с информационными системами, Банк реализует комплекс мер по обеспечению информационной безопасности, используется высококачественное оборудование и лицензионное программное обеспечение, осуществляется тестирование автоматизированных систем и программного обеспечения до ввода их в эксплуатацию.

Важная роль в минимизации операционного риска отводится также системе защиты от несанкционированного доступа в компьютерную сеть Банка.

Банк разработал систему обеспечения безопасности деятельности:

- помещения оборудованы системами пожарной, тревожной сигнализацией;
- все сотрудники прошли инструктаж о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка;
- кассовые узлы соответствуют установленным техническим требованиям и оборудованы охранной сигнализацией, на рабочих местах кассовых работников имеются в наличии кнопки тревожной сигнализации, оборудование для проверки денежных знаков;
- в помещения информационно – технического обеспечения, электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи строго ограничен доступ.

Принимаемые меры позволяют поддерживать операционный риск на приемлемом уровне.

Страновой риск

Экономика России не защищена от рыночных спадов и замедления экономического развития в других странах мира. Финансовые проблемы или обостренное восприятие рисков инвестирования в страны с развивающейся экономикой могут снизить объем иностранных инвестиции в Россию и оказать отрицательное воздействие на российскую экономику. Кроме того, производя и экспортируя большие объемы природного газа, нефти и других полезных ископаемых, российская экономика особо уязвима перед изменениями мировых цен на сырье, снижение которых может замедлить ее развитие.

Однако на протяжении последних лет Правительство России, несмотря на непростую финансово-экономическую ситуацию, являющуюся следствием негативных процессов, происходящих в мировой экономике, предпринимало меры для поддержания приоритетных секторов национальной экономики, включая банковский сектор, способствующие стабильному исполнению различными субъектами экономики своих взаимных обязательств. Относительная устойчивость политического и экономического положения России способствует снижению влияния страновых рисков на текущую деятельность Банка.

При взаимодействии Банка с иностранными контрагентами и заемщиками у Банка возникает риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента), а также риск неперевода средств.

В целях оценки странового риска Банк на постоянной основе использует данные о суверенных рейтингах, публикуемых международными рейтинговыми агентствами («Moody's», «Standard & Poor's», «Fitch»). Размещение денежных средств на корреспондентских счетах проводится в иностранных банках, имеющих высокие кредитные рейтинги и находящихся в странах со стабильной социально-экономической ситуацией (США, Германия, Австрия).

В связи с незначительным объемом международного кредитования и отсутствием зарубежных филиалов и представительств, Банк подвержен внешнему страновому риску в незначительной степени.

Правовой риск

Деятельность Банка на территории Российской Федерации подвержена правовым рискам, обусловленным введением в действие новых федеральных законов, иных нормативных и подзаконных актов в части изменения валютного регулирования, налогового законодательства, изменений требования по лицензированию основной деятельности, судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитных организаций, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности.

Правовой риск вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров.

Для минимизации данного риска проводится мониторинг соответствия заключаемых Банком договоров законодательству РФ (договоры анализируются и визируются сотрудниками Юридического Управления), выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Для предотвращения правового риска используются следующие методы управления:

осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, проведение экспертизы новых нормативных актов на предмет правовых рисков и их последствий;

разработка и утверждение внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации и действий;

подбор квалифицированных специалистов;

разграничение полномочий сотрудников;

внутренний и документарный контроль;

проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, по которым нет еще достаточного практического опыта по их проведению.

Правовой риск вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

Одной из функций внутреннего контроля Банка является контроль за соблюдением сотрудниками требований законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности. С целью минимизации правовых рисков постоянно проводится мониторинг федерального и регионального законодательства.

В целях минимизации правового риска обеспечивается доступ максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству, проводится оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации. В Банке с 1998 года функционирует сетевая версия правовой базы данных «Консультант плюс», доступная всем сотрудникам, и обновляемая на ежедневной основе.

Правовой риск вследствие несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка). Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это может привести к необходимости отстаивания своих интересов в суде вследствие отличного от позиции Банка толкования налоговыми органами норм налогового законодательства.

Тем не менее, на сегодняшний день Банк считает, что его интерпретация налогового законодательства адекватна, и что операции с точки зрения налогового законодательства будут признаны

правильными.

Изменение требований по лицензированию основной деятельности Банка в том виде, который мог бы оказать существенное воздействие на финансовое состояние Банка, не ожидается. Банк выполняет все лицензионные требования, строго следит за законодательством в этой области, поэтому даже в случае изменения указанных требований и повышения их уровня, Банк будет готовиться к этому заранее и производить необходимые действия для соответствия новым требованиям.

В отчетном году не произошло существенных изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности. В судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, Банк не участвует.

Правовой риск вследствие нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для снижения правовых рисков в Банке существует стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров), установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартых.

В Банке разработаны и реализуются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также ряд внутрибанковских программ (в том числе программа идентификации и изучения клиентов и программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком (аффилированными лицами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнения договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствия во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и сотрудников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособности Банка, его аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами или сотрудниками Банка;
- недостатков в управлении банковскими рисками, приводящих к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- возникновения у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликования негативной информации о Банке или его сотрудниках, акционерах в средствах массовой информации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации применяются следующие подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- мониторинг жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов, соблюдения обычаев делового оборота;

- контроль за принятием решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов.

Мониторинг репутационного риска осуществляется Советом директоров и Правлением Банка. Свою деятельность Банк организует исходя из лучших отраслевых стандартов корпоративного управления и строго в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае возникновения конфликта бизнес – интересов и интересов деловой репутации Банк исходит из приоритета репутационных интересов.

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 недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе исключения возможных убытков.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка разграничение полномочий органов управления по принятию решений;

- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;

- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;

- осуществляет оценку влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;

- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;

- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и

предотвращения стратегического риска;

- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к нормативно-справочной информации, законодательству и внутренним документам Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется в первую очередь на уровне Совета директоров и Правления Банка в планировании и управлении деятельностью Банка. Свою деятельность Банк организует исходя из принципов обеспечения обоснованного и взвешенного подхода к принятию управленческих и бизнес - решений и разумной гибкости стратегических решений в контексте изменений внешних условий.

информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», активов на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

Сведения о качестве активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, а также сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

По состоянию на 1 января 2013 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	7 520 954	7 520 954	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	5 380 168	5 380 168	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1 239 712	1 239 712	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	36 154	36 154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	861 177	861 177	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе требования признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 743	3 743	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	56 185 782	8 048 212	42 150 825	5 487 555	279 029	220 161	18 946	85 959	2 500	358 136	2 940 407	1 753 263	1 767 836	1 141 031	237 277	169 367	220 161
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25 404 525	4 247 561	16497807	4 577 825	75 000	6 332	0	55 000	0	6 333	1 552 345	633 179	633 179	426 553	162 044	38 250	6 332

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	105 013	92 441	0	0	0	12 572	0	0	0	0	12 572	12 572	12 572	0	0	0	12 572
2.4	вложения в ценные бумаги	1 909 263	1 534 263	375 000	0	0	0	0	0	0	0	60 938	60 938	60 938	60 938	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	368 352	346 597	52	19 500	200	2 003	0	0	0	0	6 201	6 201	6 201	1	4 095	102	2 003
2.6.1	в том числе требования признаваемые ссудами	337 726	336 371	0	0	0	1 355	0	0	0	0	1 355	1 355	1 355	0	0	0	1 355
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	271 658	19 537	103 335	146 185	1 248	1 353	224	959	0	1 642	X	X	14 573	3 457	9 127	636	1 353
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	28 126 971	1 807 813	25174631	744 045	202 581	197 901	18 722	30 000	2 500	350 161	1 308 351	1 040 373	1 040 373	650 082	62 011	130 379	197 901
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 863 113	121 987	1 802 225	703 104	116 457	119 340	0	1 500	200	208 212	358 874	353 386	355 056	28 632	147 691	59 393	119 340
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	154 563	0	154 563	0	0	0	0	0	0	0	3 091	3 091	3 091	3 091	0	0	0

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3.2	ипотечные ссуды	237 940	103 976	133 964	0	0	0	0	0	0	0	2 246	597	597	597	0	0	0
3.3	автокредиты	1 024	0	581	443	0	0	0	0	0	0	145	145	145	12	133	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	2 455 932	17 922	1 506 591	696 136	116 457	118 826	0	1 500	200	208 000	353 090	349 251	349 251	24 844	146 188	59 393	118 826
3.5	прочие активы	302	0	0	0	0	302	0	0	0	0	302	302	302	0	0	0	302
3.5.1	в том числе требования признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	13 352	89	6 526	6 525	0	212	0	0	0	212	X	X	1 670	88	1 370	0	212
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	66 569 849	15 691 153	43953050	6190 659	395 486	339 501	18 946	87 459	2 700	566 348	3 299 281	2 106 649	2 122 892	1 169 663	384 968	228 760	339 501
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	58 099 560	7 881 950	43468137	6 018 449	394 038	336 986	18 722	86 500	2 700	564 494	3 233 195	2 040 563	2 040 563	1 105 179	370 376	228 022	336 986
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	11 547 807	43 733	11504074	0	0	0	0	1 500	0	0	426 848	291 537	291 537	291 537	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	1 167 129	0	1 167 129	0	0	X	0	0	0	X	40 494	40 494	40 494	40 494	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
	Справочно:																	

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
5	Предоставленные *акционерам/участникам* ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам																	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:																	
6.1	в том числе *акционерам/участникам*																	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности																	

По состоянию на 1 января 2012 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 824 649	2 824 649	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	506 016	506 016	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1 243 064	1 243 064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	46 783	46 783	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	1 026 569	1 026 569	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 217	2 217	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	41 938 859	6 612 879	29 174 882	5 738 282	167 740	245 076	0	0	31 996	209 396	2 398 879	1 507 734	1 518 074	747 493	439 958	85 547	245 076
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 005 729	4 206 695	11 270 692	4 461 556	20 000	46 786	0	0	0	46 787	1 294 608	483 930	483 930	251 599	175 345	10 200	46 786
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	959 628	959 628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	753 628	753 628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	7 957	4 199	73	0	0	3 685	0	0	0	0	3 687	3 687	3 687	2	0	0	3 685
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	185 528	12 363	75 546	96 598	0	1 021	0	0	0	1 021	X	X	10 340	2 215	7 104	0	1 021
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	20 026 389	676 366	17 828 571	1 180 128	147 740	193 584	0	0	31 996	161 588	1 100 584	1 020 117	1 020 117	493 677	257 509	75 347	193 584
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 695 195	188 368	1 469 202	783 647	135 811	118 167	0	0	130 000	117 842	378 475	376 275	377 527	25 531	164 566	69 263	118 167

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	111 836	26 594	85 242	0	0	0	0	0	0	0	1 705	1 705	1 705	1 705	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	123 015	111 441	11 574	0	0	0	0	0	0	0	129	129	129	129	0	0	0
3.3	автокредиты	2 001	0	2 001	0	0	0	0	0	0	0	40	40	40	40			
3.4	иные потребительские ссуды	2 451 454	49 748	1 368 785	779 650	135 811	117 460	0	0	130 000	117 460	376 276	374 076	374 076	23 626	163 727	69 263	117 460
3.5	прочие требования	325	0	0	0	0	325	0	0	0	0	325	325	325	0	0	0	325
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6 564	585	1600	3997	0	382	0	0	0	382	X	X	1252	31	839	0	382
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	47 458 703	9 625 896	30 644 084	6 521 929	303 551	363 243	0	0	161 996	327 238	2 777 354	1 884 009	1 895 601	773 024	604 524	154 810	363 243
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	44 971 997	7 321 062	30 566 865	6 421 334	303 551	359 185	0	0	161 996	325 835	2 774 697	1 881 352	1881 352	770 776	596 581	154 810	359 185
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	9 004 471	1 028 791	7 975 680	0	0	0	0	0	0	0	251 612	215 470	215 470	215 470	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	1 965 730	569 200	1 396 530	0	0	X	0	0	0	X	41 027	36 076	36 076	36 076	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:																	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
	Справочно:																	

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
5	Предоставленные *акционерам/участникам* ссуды и требования по полученню процентных доходов по таким ссудам																	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:																	
6.1	в том числе *акционерам/участникам*																	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности																	

В течение 2012 года Банк не выдавал кредитов заемщикам, в том числе акционерам Банка на условиях, отличных от условий проведения данных операций с другими контрагентами.

Удельных вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012 составил 19,9% и 20,0% соответственно.

Ссуды, по которым на основании дополнительных соглашений к основному кредитному договору с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону более благоприятную для заемщика, реструктурированы, в связи с увеличением сроков кредитования.

Вышеуказанные реструктуризации не несут дополнительных рисков для Банка, так как ссуды обеспечены ликвидным залогом или финансовое положение заемщика оценено не ниже среднего. Платежи по данным ссудам осуществлялись своевременно и в полном объеме, случаи просроченной задолженности вышеуказанных ссуд отсутствуют.

информация об операциях со связанными сторонами:

По состоянию на 01 января 2013 года:

Наименование показателя	**Всего операций со связанными сторонами (тыс. руб.)**
Чистая ссудная задолженность	**245 335**
- сторона, имеющая контроль или влияние	229 008
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	16 327
Ссуды, предоставленные клиентам	**306 231**
- сторона, имеющая контроль или влияние	289 884
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	16 347
В т.ч. просроченная задолженность	**0**
- сторона, имеющая контроль или влияние	0
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	0
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	**60 896**
- сторона, имеющая контроль или влияние	60 876
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	20
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**4 388 091**
- сторона, имеющая контроль или влияние	4 340 742
- предприятия под совместным контролем	23 997
- ключевой управленческий персонал	23 352
В т.ч. вклады физических лиц	**176 608**
- сторона, имеющая контроль или влияние	154 955
- ключевой управленческий персонал	21 653
Полученные субординированные кредиты	**362 057**
- сторона, имеющая контроль или влияние	362 057
Условные обязательства по неиспользованным кредитным линиям	**23 656**
- сторона, имеющая контроль или влияние	116

- предприятия под совместным контролем	20 000
- ключевой управленческий персонал	3 540
Резерв по условным обязательствам	**24**
- сторона, имеющая контроль или влияние	24
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	6
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	**79 702**
- сторона, имеющая контроль или влияние	27 574
- предприятия под совместным контролем	52 128
- ключевой управленческий персонал	0
Резерв по выданным гарантиям и аналогичным обязательствам	**551**
- сторона, имеющая контроль или влияние	551
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	0
Обеспечение, гарантии и поручительства, полученные по размещенным средствам	**337 068**
- сторона, имеющая контроль или влияние	319 159
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	17 909

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

Наименование показателя	**Всего операций со связанными сторонами (тыс. руб.)**
Процентные доходы	**24 384**
- сторона, имеющая контроль или влияние	23 407
- предприятия под совместным контролем	5
- ключевой управленческий персонал	972
Процентные расходы	**216 360**
- сторона, имеющая контроль или влияние	215 477
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	883
Комиссионные доходы	**17 840**
- сторона, имеющая контроль или влияние	10 071
- предприятия под совместным контролем	7 684
- ключевой управленческий персонал	85
Комиссионные расходы	**0**
- сторона, имеющая контроль или влияние	0
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	0

По состоянию на 01 января 2012 года:

Наименование показателя	Всего операций со связанными сторонами (тыс. руб.)
Чистая ссудная задолженность	**667 014**
- сторона, имеющая контроль или влияние	254 088
- предприятия под совместным контролем	410 000
- ключевой управленческий персонал	2 926
Ссуды, предоставленные клиентам	**727 951**
- сторона, имеющая контроль или влияние	314 966
- предприятия под совместным контролем	410 000
- ключевой управленческий персонал	2 985
В т.ч. просроченная задолженность	**0**
- сторона, имеющая контроль или влияние	0
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	0
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	**60 937**
- сторона, имеющая контроль или влияние	60 877
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	60
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**3 972 429**
- сторона, имеющая контроль или влияние	3 413 349
- предприятия под совместным контролем	485 378
- ключевой управленческий персонал	73 702
В т.ч. вклады физических лиц	**503 864**
- сторона, имеющая контроль или влияние	430 162
- ключевой управленческий персонал	73 702
Полученные субординированные кредиты	**375 043**
- сторона, имеющая контроль или влияние	375 043
Условные обязательства по неиспользованным кредитным линиям	**270 755**
- сторона, имеющая контроль или влияние	437
- предприятия под совместным контролем	270 000
- ключевой управленческий персонал	318
Резерв по условным обязательствам	**2 537**
- сторона, имеющая контроль или влияние	31
- предприятия под совместным контролем	2 500
- ключевой управленческий персонал	6
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	**333 675**
- сторона, имеющая контроль или влияние	15 002
- предприятия под совместным контролем	318 673
- ключевой управленческий персонал	0
Резерв по выданным гарантиям и аналогичным обязательствам	**600**
- сторона, имеющая контроль или влияние	600
- предприятия под совместным контролем	0

- ключевой управленческий персонал	0
Обеспечение, гарантии и поручительства, полученные по размещенным средствам	**1 489 607**
- сторона, имеющая контроль или влияние	396 429
- предприятия под совместным контролем	1 089 981
- ключевой управленческий персонал	3 197

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

Наименование показателя	Всего операций со связанными сторонами (тыс. руб.)
Процентные доходы	**39 666**
- сторона, имеющая контроль или влияние	20 574
- предприятия под совместным контролем	18 807
- ключевой управленческий персонал	285
Процентные расходы	**146 833**
- сторона, имеющая контроль или влияние	138 764
- предприятия под совместным контролем	106
- ключевой управленческий персонал	7 963
Комиссионные доходы	**37 328**
- сторона, имеющая контроль или влияние	22 697
- предприятия под совместным контролем	14 504
- ключевой управленческий персонал	127
Комиссионные расходы	**0**
- сторона, имеющая контроль или влияние	0
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	0

Результаты совершения операций со связанными сторонами не оказывают влияния на финансовую устойчивость Банка. Данные операции не содержат условий, отличных от условий проведения операций с другими контрагентами.

Вышеуказанные сделки не признаются в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

В 2012 и 2011 гг. вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров и Правления) включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода:

№ п/п	Виды вознаграждений	2012 год, тыс. руб.	2011 год, тыс. руб.
1	*Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:*	*21 727*	*18 949*
1.1	*Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации*	*21 727*	*18 949*

сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала:

	01.01.2013	01.01.2012
Списочная численность	*391*	*387*
Численность основного управленческого персонала (Правление, Совет директоров)	*17*	*17*

сведения о внебалансовых обязательствах Банка, срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»:

Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 1 января 2013 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	11 490 850	2 435 836	7 968 623	1 081 944	1 410	3 037	457 216	258 374	258 374	212 710	41 908	719	3 037
1.1	со сроком более 1 года	2 739 603	1 401 995	1 337 518	90	0	0	24 261	20 680	20 680	20 661	19	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	24 510	24 510	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	4 923 244	1 877 948	2 965 897	79 399	0	0	124 471	111 616	111 616	94 732	16 884	0	0
3.1	со сроком более 1 года	2 101 305	102 244	1 928 705	70 356	0	0	81 026	73 886	73 886	58 919	14 967	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	16 438 604	4 338 294	10 934 520	1 161 343	1 410	3 037	581 687	369 990	369 990	307 442	58 792	719	3 037
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	4 840 908	1 504 239	3 266 223	70 446	0	0	105 287	94 566	94 566	79 580	14 986	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2012 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	6 296 034	1 569 027	4321 881	405 121	5	0	212 670	174 366	174 366	114 318	60 045	3	0
1.1	со сроком более 1 года	1 285 316	770 767	430 828	83 721	0	0	45 174	35 033	35 033	17 452	17 581	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	98 340	98 340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	7 442 203	5 486 254	1752 381	203 568	0	0	125 231	68 608	68 608	54 249	14 359	0	0
3.1	со сроком более 1 года	533 944	0	501 364	32 580	0	0	26 576	23 335	23 335	16 361	6 974	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	13 836 577	7 153 621	6074 262	608 689	5	0	337 901	242 974	242 974	168 567	74 404	3	0
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	1 819 260	770 767	932 192	116 301	0	0	71 750	58 368	58 368	33 813	24 555	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств:

Банк в 2012 году не участвовал в судебных разбирательствах, носящих существенный характер, которые могут привести к формированию резервов по условным обязательствам некредитного характера по результатам этих разбирательств.

информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов за предыдущий год:

В повестку дня Совета директоров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» внесен вопрос о рекомендациях по размеру дивидендов, выплачиваемых по итогам деятельности Банка за 2012 год. Совет директоров состоится 12.03.2013 года. Комитетом по стратегии, действующим при Совете директоров, рекомендовано на заседании принять решение: дивидендов по акциям по итогам 2012 года не начислять, в целях капитализации Банка, направить часть прибыли в резервный фонд Банка, оставшуюся прибыль не распределять.

Годовое Общее собрание акционеров приняло решение - дивиденды по акциям АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) за 2011 год не объявлять (Протокол от 12.05.2012 № 1).

сведения о прекращенной деятельности:

В течение 2012 года деятельность Банка ни по одному из направлений не прекращалась.

информация о разводненной прибыли на акцию:

	2012 год, руб.	2011 год, руб.
Чистая прибыль за год	1 542 553 945,67	1 348 192 583,06
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых привилегированных акций	-	-
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых облигаций	-	-
	-	-
Чистая прибыль за год для расчета разводненной прибыли на акцию	1 542 553 945,67	1 348 192 583,06
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, шт	4 100 000	4 100 000
Расчетное влияние **конвертируемых привилегированных акций**	-	-
Расчетное влияние **конвертируемых облигаций**	-	-
*Расчетное влияние **других инструментов/контрактов, приводящих к разводнению прибыли – следует указать, какие это инструменты/контракты***	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета разводненной прибыли на акцию, шт.	4 100 000	4 100 000
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию, руб.	**376,23**	**328,83**

принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в Учетной политике Банка на 2012 год закреплены принципы отражения доходов и

расходов по методу начисления. Финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетной политикой предусмотрено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категорий качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категорий качества начисленные проценты считаются неопределенными (проблемными). Определены даты признания доходов и расходов по размещенным и привлеченным денежным средствам, по банковским операциям и другим сделкам.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением № 3 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Изменения, внесенные в нормативные акты регулирующих и надзорных органов, не повлекли за собой существенных изменений, влияющих на порядок ведения бухгалтерского учета операций и показатели деятельности Банка в Учетной политике, действующей в течение отчетного года.

Учетной политикой, принятой Банком на 2012 год, определены следующие виды имущества, вложений и обязательств, а так же методы их оценки:

- Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и лимитом стоимости одного предмета 40 000 рублей без НДС, которые отражаются на балансовых счетах по их учету в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования;

- Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или управленческих нужд Банка в течение длительного времени (свыше 12 месяцев), которые отражаются на балансовых счетах по их учету в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация;

- Материальными запасами признаются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Приобретённые материальные запасы отражаются в учете, исходя из фактически произведенных затрат на их приобретение;

- Участие Банка в уставном капитале других юридических лиц – резидентов и нерезидентов отражается в учете по фактической сумме вложений средств, перечисленных на приобретение долей (паев);

- Вложения Банка в ценные бумаги в связи с приобретением права собственности на них – первоначальное признание - отражаются на балансовых счетах в зависимости от целей приобретения, намерений и возможностей Банка.

Осуществление первоначального признания и прекращение признания ценных бумаг производится Банком на основании следующих критериев:

- ценные бумаги признаются в балансе Банка только в том случае, когда он является стороной по договору в отношении этих ценных бумаг;
- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он признает данные ценные бумаги.

При первоначальном признании под стоимостью ценных бумаг понимается сумма сделки по приобретению ценных бумаг и значительные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

При первоначальном признании эмиссионные ценные бумаги могут быть классифицированы в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);

- приобретаемые для осуществления контроля или существенного влияния на деятельность акционерного общества;

- долговые обязательства, удерживаемые до погашения;

- имеющиеся в наличии для продажи.

Если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг.

Прекращение признания ценных бумаг осуществляется в случае, если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. При этом Банк отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникающие или сохраненные при передаче.

Если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше продолжает признавать эти ценные бумаги.

По вложениям в ценные бумаги Банк использует следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости:

- Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк.
- Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк, и начисленный на эту дату процентный доход (ПКД).

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

а) если ценная бумага входит в котировальные листы «А», «Б», «В», либо Ломбардный список Банка России.

б) если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска. Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена за этот торговый день, при отсутствии средневзвешенной цены принимается последняя средневзвешенная цена за предыдущие 90 торговых дней.

в) при отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства Рейтер.

Переоценка ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

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

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежит остаток всех «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» ценных бумаг этого выпуска (эмитента), сложившийся на конец дня.

3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5 % в сторону повышения, либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

В случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости в сторону понижения, Банк осуществляет мониторинг справедливой стоимости ценных бумаг на ежедневной основе.

Если по ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, их дальнейшее надежное определение не представляется возможным, либо при наличии признаков их обесценения, суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов и под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу Банка России на дату проведения переоценки.

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

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в учете в порядке, установленном для валютных ценностей.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения. Ценные бумаги и векселя, принятые Банком на хранение, учитываются по номинальной стоимости.

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на организованных рынках ценных бумаг, отражаются на балансе по рыночным ценам с последующей переоценкой, для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой.

Финансовые требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований/обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований/обязательств на учет с последующей переоценкой.

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на организованных рынках ценных бумаг, отражаются на балансе по рыночным ценам с последующей переоценкой, а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2012 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

	1 января 2013 года	**1 января 2012 года**
Руб./доллар США	30.3727	32.1961
Руб./евро	40.2286	41.6714

перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка:

Изменения, внесенные в течение 2012 года в нормативные акты регулирующих и надзорных органов, не повлекли за собой существенных изменений в Учетной политике, действующей в течение отчетного года, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса:

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и приказом по Банку от 30.10.2012 № 57/2/Б была проведена годовая инвентаризация основных средств, материальных запасов (включая запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания), нематериальных активов, денежных средств, бланков строгой отчетности и других ценностей, расчетных статей баланса, расчетов с дебиторами и кредиторами, требований и обязательств по срочным сделкам.

В ходе проведенной инвентаризации основных средств, хозяйственных материалов, нематериальных активов, арендованных основных средств, а также инвентаря и принадлежностей, списанных при передаче в эксплуатацию и учитываемых внесистемно в количественном учете, излишек и недостач не выявлено, расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не установлено.

В ходе проведенной инвентаризации денежных средств, бланков строгой отчетности и других ценностей, хранящихся в оборотной кассе и кассах вне кассового узла, излишек и недостач не выявлено, расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не установлено.

Для обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в конце 2012 года Банк проводил подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий:

- По всем счетам клиентов выданы выписки из лицевых счетов с остатками по состоянию на 1 января 2013 г. и проведена работа по получению от клиентов подтверждения сумм остатков по их счетам;
- Произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений при сверке не выявлено;
- Обязательства и требования по срочным сделкам по состоянию на 01.01.2013 г. сверены. Сделки имеют краткосрочный характер со сроком исполнения в первый рабочий день нового года;
- Переходящие остатки по счетам расчетов с дебиторами и кредиторами сверены. Факт сверки оформлен двусторонними актами.

сведения о дебиторской и кредиторской задолженности:

По состоянию на 1 января 2013 года общие суммы дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счетах № 47427 «Требования по получению процентов», № 47426 «Обязательства по уплате процентов» и 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»,) представлены следующим образом:

Наименование задолженности	**Дебиторская задолженность, тыс. руб.**	**Кредиторская задолженность, тыс. руб.**
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	*859 642*	*0*
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	*336 167*	-
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	*9 239*	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	*0*	*699*
Требования по прочим операциям	*115 358*	-
Обязательства по прочим операциям	-	*181*

Расчеты с бюджетом по налогам	*9 809*	*2 599*
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	*166*	*4*
Налог на добавленную стоимость	*110*	*136*
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	*3 744*	*60*
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	*158*	*31*
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	*1 355*	*-*
Расчеты с прочими дебиторами	*10*	*-*
Расчеты с прочими кредиторами	*-*	*106*
Итого:	***1 335 758***	***3 816***

Размер дебиторской задолженности, отраженной на балансовых счетах № 474 «Расчеты по отдельным операциям» и № 603 «Расчеты с дебиторами» по состоянию на 01 января 2013 года составляет 1 335 759 тыс. рублей. В состав элементов расчетной базы резерва включена дебиторская задолженность, отраженная на отдельных лицевых счетах балансового счета № 603, в размере 2 448 тыс. рублей. Под дебиторскую задолженность, включенную в состав элементов расчетной базы резерва, сформирован резерв на возможные потери в размере 2 350 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2012 года общие суммы дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счетах № 47427 «Требования по получению процентов», № 47426 «Обязательства по уплате процентов» и 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц») представлены следующим образом:

Наименование задолженности	**Дебиторская задолженность, тыс. руб.**	**Кредиторская задолженность, тыс. руб.**
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	*1 006 851*	*0*
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	*11 192*	*-*
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	*0*	*153 944*
Требования по прочим операциям	*977 306*	*-*
Обязательства по прочим операциям	*-*	*198*
Расчеты с бюджетом по налогам	*9 877*	*2294*
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	*176*	*4*
Налог на добавленную стоимость	*199*	*156*
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	*4 967*	*665*
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	*0*	*32*
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	*1 355*	*-*
Расчеты с прочими дебиторами	*0*	*-*
Расчеты с прочими кредиторами	*-*	*1 244*
Итого:	***2 011 923***	***158 537***

Размер дебиторской задолженности, отраженной на балансовых счетах № 474 «Расчеты по отдельным операциям» и № 603 «Расчеты с дебиторами» по состоянию на 01 января 2012 года составляет 2 011 923 тыс. рублей. В состав элементов расчетной базы резерва включена дебиторская задолженность, отраженная на отдельных лицевых счетах балансового счета № 603, в размере 2 609 тыс. рублей. Под дебиторскую задолженность, включенную в состав элементов расчетной базы резерва, сформирован резерв на возможные потери в размере 2 231 тыс. рублей.

Банком соблюдаются сроки нахождения сумм на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения»:

- в рублях РФ - 5 рабочих дней, начиная с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на указанный счет;
- в иностранной валюте - регулируется договором об установлении корреспондентских отношений (если не определено договором - не более 30 календарных дней, не считая даты зачисления на указанный счет).

В связи с допущенными несоответствиями наименования получателя его счету, неверной правовой формой получателя или ее отсутствием и неверно указанными реквизитами получателя денежных средств, по состоянию на 01.01.2013 г. размер сумм, отраженных на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составляет 698 723,59 руб., который состоит из 681 101,05 руб. и 438, 06 евро:

- 26.12.2012 г. п/п № 173 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 1500 руб., которая 10.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 26.12.2012 г. п/п № 611 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 6 882 руб., которая 10.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 26.12.2012 г. п/п № 90 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 12 601,22 руб., которая 10.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 26.12.2012 г. п/п № 235 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 19 890 руб., которая 10.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 26.12.2012 г. п/п № 97 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 4 530,99 руб., которая 10.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 26.12.2012 г. п/п № 225 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 1 888 руб., которая 10.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 28.12.2012 г. п/п № 23 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 21 277,94 руб., которая 14.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 28.12.2012 г. п/п № 185 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 8 400 руб., которая 14.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 28.12.2012 г. п/п № 206 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 100 000 руб., которая 14.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 28.12.2012 г. п/п № 1 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 5 000 руб., которая 14.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 28.12.2012 г. п/п № 908 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 443 000 руб., которая 14.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 29.12.2012 г. п/п № 250 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 605,90 руб., которая 15.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 29.12.2012 г. п/п № 6 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 50 000 руб., которая 15.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 29.12.2012 г. п/п № 302 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 5 525 руб., которая 15.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;
- 17.12.2012 г. сообщением SWIFT FGVN235206423000 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 438,06 евро, которая 10.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств.

сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного бухгалтерского баланса на 01.01.2013 года остатки, отраженные на балансовых счетах по учету доходов и расходов № 706 «Финансовый результат текущего года», Банком перенесены на соответствующие балансовые счета по учету доходов и расходов прошлого года № 707 «Финансовый результат прошлого года», что и явилось первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты, имеющие существенное значение и влияние на финансовый результат прошлого года, Банк в бухгалтерском учете отражал на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. Дата составления годового отчета ежегодно устанавливается приказом Президента Банка с учетом сроков проведения аудиторской проверки и общего годового собрания акционеров.

К корректирующим событиям после отчетной даты, которые могут существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялись процедуры банкротства или ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение 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 Банком при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат (премий) работникам, если у Банка по состоянию на отчетную дату имелась обязанность произвести данные выплаты;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- обнаруженные после отчетной даты существенные ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства или факты мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;
- получение после отчетной даты первичных документов, уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января 2013 года.

На балансе Банка отражены следующие события после отчетной даты:

- начисления и корректировки по налогам и сборам за отчетный год;
- получение после 1 января 2013 года первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг по таким операциям;
- получение после 1 января 2013 года первичных документов, уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января 2013 года.

В результате отражения по балансовым счетам событий после отчетной даты финансовый результата деятельности Банка за 2012 год уменьшился на 57 355 тыс. рублей.

Завершающими записями по отражению событий после отчетной даты является перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль прошлого года».

описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении:

На текущий момент отсутствуют существенные некорректирующие события после отчетной даты, которые могли бы повлиять на финансовое состояние Банка и нераскрытие информации о которых, может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе годового отчета Банка.

сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием:

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в Банке отсутствуют.

информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности»:

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2012 год:

- Внесены изменения в соответствии с Указанием Банка России от 4 апреля 2012г. № 2800-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Уточнен порядок ведения бухгалтерского учета операций по реализации памятных монет;
- Внесены изменения в связи отменой Положений Банка России от 03 октября 2002 г. № 2 - П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», от 01 апреля 2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» и вступлением в силу Положения Банка России от 19 июня 2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Президент А.А.Швец

Главный бухгалтер С.М.Ломова

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой аудиторской организации

о финансовой отчетности, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности, Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)

подготовленной по итогам деятельности за 2012 год

Тула 2013

Аудиторское заключение

о финансовой отчетности, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности, Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)

за 2012 год

Адресуется: Акционерам и органам управления *АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)*

Сведения об аудируемом лице:

Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)

Государственная регистрация: ОГРН № 1027739250285 от 25.09.2002 г.

Место нахождения: 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 14

Сведения об аудиторской организации:
Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС»
Адрес по месту нахождения: 300041, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д.32ж
Государственная регистрация:
Государственная регистрация аудитора произведена постановлением Администрации Центрального района гор. Тулы от 29.09.1998г., регистрационный номер 1595;
ОГРН 1027100739951 от 10.09.2002 г.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

ООО Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Свидетельство о членстве № 74. Регистрационный номер записи 10201000206.

Директор - Полякова Елена Владимировна.

Аудиторское заключение уполномочена подписать Руководитель аудиторской проверки Кирилова Нелли Николаевна.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) за период с 01 января 2012 г. по 31 декабря 2012 г. включительно.

Подтверждаемая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) за 2012 год:

- Отчет о прибылях и убытках;
- Отчет о совокупном доходе;
- Отчет о финансовом положении;
- Отчет об изменениях капитала;

- Отчет о движении денежных средств;
- Примечания к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценки риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель аудиторской проверки
Аудитор ООО Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС»
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000426 от 23.01.2012г.,
член НП «Аудиторская палата России», номер в реестре 3336;
основной регистрационный номер записи 20901020207.

Н.Н. Кирилова

«28» июня 2013г.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ И ДУХОВНОМУ РАЗВИТИЮ ОТЕЧЕСТВА «ПЕРЕСВЕТ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	3, 25	6,848,848	5,357,016
Процентные расходы	3, 25	(4,006,001)	(2,767,510)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		2,842,847	2,589,506
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4	(5,845)	(233,591)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		2,837,002	2,355,915
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		82,213	40,725
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	5	(479,659)	(29,470)
Чистая прибыль от инвестиций в совместно-контролируемую деятельность	15,25	8,177	11,299
Доходы по услугам и комиссии полученные	6	539,716	331,400
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	6	(38,714)	(30,587)
Формирование резерва по прочим операциям	4	(1,146)	(20,580)
Прочие доходы	7	7,899	7,413
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		118,486	310,200
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		2,955,488	2,666,115
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 25	(781,405)	(721,770)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		**2,174,083**	**1,944,345**
Расходы по налогу на прибыль	9	(425,980)	(337,552)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		**1,748,103**	**1,606,793**

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Швец А.А.

25 июня 2013 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Ломова С.М.

25 июня 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ И ДУХОВНОМУ РАЗВИТИЮ ОТЕЧЕСТВА «ПЕРЕСВЕТ»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Приме-чания	Год, закончившийся 31 декабря 2012года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		**1,748,103**	**1,606,793**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		204,295	(272,691)
Накопленный доход, отнесённый на прибыль из совокупной прибыли при продаже инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		65,317	(32,480)
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода		(40,042)	48,122
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		229,570	(257,049)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		**1,977,673**	**1,349,744**

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Швец А.А.

25 июня 2013 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Ломова С.М.

25 июня 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ И ДУХОВНОМУ РАЗВИТИЮ ОТЕЧЕСТВА «ПЕРЕСВЕТ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	10	6,796,922	2,881,988
Средства в банках и других финансовых институтах	11	7,479,919	2,760,821
Ссуды, предоставленные клиентам	12, 25	55,144,886	41,915,845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	11,092,251	13,281,725
Основные средства	14	45,230	37,503
Внеоборотные активы, имеющиеся в наличии для продажи		29,000	37,628
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	15, 25	2,329,256	1,177,113
Требования по текущему налогу на прибыль		9,500	93,556
Требования по отложенному налогу на прибыль	9	-	38,734
Прочие активы	16	31,256	112,892
ИТОГО АКТИВЫ		**82,958,220**	**62,337,805**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства Центрального банка Российской Федерации	17	7,025,019	7,057,435
Средства банков или иных финансовых учреждений	18	10,873,751	5,426,174
Средства клиентов	19, 25	54,665,968	40,959,308
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	1,516,288	2,114,806
Обязательства по текущему налогу на прибыль		34,638	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	11,411	-
Прочие обязательства	21	222,206	185,933
Субординированный заем	22, 25	1,520,769	1,483,652
Итого обязательства		**75,870,050**	**57,227,308**
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	23	752,014	752,014
Эмиссионный доход	23	708,600	708,600
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		10,073	(219,497)
Нераспределенная прибыль		5,617,483	3,869,380
Итого капитал		**7,088,170**	**5,110,497**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**82,958,220**	**62,337,805**

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Швец А.А.

25 июня 2013 года
г. Москва

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Г.Р. № 1829б
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ И ДУХОВНОМУ РАЗВИТИЮ ОТЕЧЕСТВА
«ПЕРЕСВЕТ»
МОСКВА

Главный бухгалтер
Ломова С.М.

25 июня 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ И ДУХОВНОМУ РАЗВИТИЮ ОТЕЧЕСТВА «ПЕРЕСВЕТ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
1 января 2011 года	**752,014**	**708,600**	**37,552**	**2,262,587**	**3,760,753**
Совокупный доход за год	-	-	(257,049)	1,606,793	1,349,744
31 декабря 2011 года	**752,014**	**708,600**	**(219,497)**	**3,869,380**	**5,110,497**
Совокупный доход за год	-	-	229,570	1,748,103	1,977,673
31 декабря 2012 года	**752,014**	**708,600**	**10,073**	**5,617,483**	**7,088,170**

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Швец А.А.

25 июня 2013 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Ломова С.М.

25 июня 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ И ДУХОВНОМУ РАЗВИТИЮ ОТЕЧЕСТВА «ПЕРЕСВЕТ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		2,174,083	1,944,345
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		5,845	233,591
(Восстановление)/формирование прочих резервов		(13,584)	20,580
Формирование резервов по инвестициям в паи закрытых инвестиционных фондов		14,730	-
Амортизация основных средств		11,211	9,035
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		-	55,338
(Прибыль)/убыток от выбытия основных средств		(1,363)	1,621
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		69,559	(140,581)
Результат переоценки по сделкам спот		-	(68,875)
Курсовые разницы		(247,005)	90,041
Прибыль от инвестиций в совместно-контролируемую деятельность		(8,177)	(11,299)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов		2,005,299	2,133,796
Изменение операционных активов и пассивов			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(157,792)	(284,510)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			-
Средства в банках и других финансовых институтах		3,719	1,007,491
Ссуды, предоставленные клиентам		(13,325,559)	(10,234,281)
Прочие активы		11,977	(1,535)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства ЦБ РФ		(36,119)	7,057,435
Средства банков или иных финансовых учреждений		5,577,447	2,663,274
Средства клиентов		13,993,373	8,236,951
Выпущенные собственные долговые ценные бумаги		(610,904)	(2,944,098)
Прочие обязательства		55,664	13,357
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		7,517,105	7,647,880
Налог на прибыль уплаченный		(297,183)	(449,579)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		7,219,922	7,198,301
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,205,358)	(9,907,499)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3,654,299	1,486,305
Приобретение основных средств		(19,353)	(19,150)
Выручка от реализации объектов основных средств		1,778	186
Приобретение паев закрытых паевых инвестиционных фондов		(1,977,290)	(664,922)
Продажа паев закрытых паевых инвестиционных фондов		807,894	298,497
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		1,261,970	(8,806,583)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ И ДУХОВНОМУ РАЗВИТИЮ ОТЕЧЕСТВА «ПЕРЕСВЕТ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Приме-чания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Субординированный заем		60,000	240,000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		60,000	240,000
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(62,432)	186,518
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		8,479,460	(1,181,764)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	5,106,665	6,288,429
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	13,586,125	5,106,665

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 3,852,747 тыс. руб. и 6,765,153 тыс. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 2,666,964 тыс. руб. и 5,109,488 тыс. руб. соответственно.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Швец А.А.

25 июня 2012 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Ломова С.М.

25 июня 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (РФ) 31 июля 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2110. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 14

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
Акционеры первого уровня		
ЗАО «Экспоцентр»	42.83	42.83
Религиозная организация «Финансово-хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)»	21.21	0.00
ООО «СОДЕЙСТВИЕ»	15.07	0.00
ЗАО Центр «Содействие»	10.96	10.96
Литвяков В. И.	7.20	7.20
Альмухаметов А.Р.	1.31	5.89
Саввин В.Г.	0.00	15.07
Отдел внешних церковных связей Московского Патриархата	0.00	8.43
Православная религиозная организация «Московская Патриархия Русской Православной Церкви»	0.00	6.08
Прочие	1.42	3.54
Итого	**100**	**100**
Наименование конечных собственников		
Религиозная организация «Финансово-хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)»	36.28	0.00
Торгово-Промышленная палата РФ	21.77	21.77
Мочалова Л. В.	10.96	10.96
Литвяков В. И.	7.20	7.20
Альмухаметов А.Р.	1.31	5.89
Саввин В. Г.	0.00	15.07
Отдел внешних церковных связей Московского Патриархата	0.00	8.43
Православная религиозная организация «Московская Патриархия Русской Православной Церкви»	0.00	6.08
Прочие (каждый менее 1%)	22.48	24.60
Итого	**100**	**100**

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 25 июня 2013 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, а также средства в банках с изначальным сроком погашения до 90 дней и депозиты «овернайт», кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными.

При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость можно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Участие в совместной деятельности

Совместная деятельность – это договорное соглашение, по которому Банк и другие стороны осуществляют экономическую деятельность при условии совместного контроля над ней, что подразумевает обязательное одобрение сторонами, осуществляющими совместный контроль, стратегических решений по финансовой и операционной политике, касающихся совместной деятельности.

Банк принял решение учитывать свою долю в совместно – контролируемой деятельности на основе метода долевого участия. Инвестиции в совместно – контролируемую деятельность учитываются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной с учетом изменения доли Банка в чистых активах компании после приобретения, за вычетом обесценения вложений. Убытки в части, превышающей долю Банка в таких компаниях, не признаются.

Разница, на которую стоимость приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств компаний превышает долю Банка в их справедливой стоимости на дату приобретения, представляет собой гудвил. Гудвил включается в стоимость инвестиции и пересматривается на предмет обесценения как часть инвестиции. Разница, на которую стоимость доли Банка в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах компании превышает стоимость приобретения (т.е. дисконт при приобретении), отражается в отчете о прибылях и убытках в период приобретения.

Когда Банк проводит операции с компанией, прибыли и убытки исключаются в размере принадлежащей Банку доли в капитале компании. Убытки могут свидетельствовать об обесценении переданного актива, что ведет к созданию соответствующего резерва под обесценение.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых активов может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках (отчете о совокупном доходе) в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства ЦБ РФ, средства банков или иных финансовых учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, валютные свопы, для управления валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендатор

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Мебель и офисное оборудование	20%
Компьютерное оборудование	20%
Транспортные средства и прочие	20%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о [совокупном доходе/прибылях и убытках], из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвилом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Убыточные договоры

Обязательства по убыточным договорам учитываются в составе резерва предстоящих расходов и оцениваются по тем же принципам. Договор считается убыточным, если Банк принял на себя договорные обязательства, выполнение которых связано с неизбежными убытками, то есть сумма расходов по выполнению обязательств превышает экономические выгоды, которые предположительно будут получены по договору.

Реструктуризация

Резерв на проведение реструктуризации формируется на дату, когда Банк разработал подробный официальный план реструктуризации и создал обоснованные ожидания проведения реструктуризации, либо начав выполнять этот план, либо доведя его содержание до всех заинтересованных лиц. Резерв на проведение реструктуризации создается только на сумму прямых затрат, связанных с ее осуществлением, которые представляют собой затраты, в обязательном порядке обусловленные реструктуризацией и не связанные с текущей деятельностью.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./ долл. США	30.3727	32.1961
Руб./ евро	40.2286	41.6714

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. общая сумма ссуд, предоставленных клиентам, составляла 57,114,951 тыс. руб. и 43,880,065 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 1,970,065 тыс. руб. и 1,964,220 тыс. руб., соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменен между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке нет параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в финансовой отчетности чистый доход Банка.

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг. балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составляла 11,092,251 тыс. руб. и 13,281,725 тыс. руб., соответственно.

Оценка инвестиций в паи закрытых паевых инвестиционных фондов

Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов, имеющие рыночную цену, рассчитанную организатором торговли ЗАО «ФБ ММВБ», учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости как имеющиеся в наличии для продажи. Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов, не имеющие рыночную цену, рассчитанную организатором торговли ЗАО «ФБ ММВБ», учитываются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной с учетом изменения доли Банка в чистых активах компании после приобретения, за вычетом обесценения вложений. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. стоимость инвестиций в паи закрытых паевых инвестиционных фондов составила 2,329,256 тыс. руб. и 1,177,113 тыс. руб., соответственно.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Банка уверено в необходимости создания резерва в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с менее чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. балансовая стоимость непризнанных отложенных налоговых активов составляла 0 тыс. руб. и 18,879 тыс. руб., соответственно.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»

В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Банка отсутствовали переданные финансовые активы, по которым требуется раскрытие информации.

В соответствии с переходными положениями, содержащимися в поправках к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», Банк не предоставлял сравнительную информацию в целях раскрытия, требующегося в соответствии с указанными поправками.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)

Банк применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенных в 2010 году, до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2013 года).

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

Поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов»

В текущем году Банк применил поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестиционной недвижимости, которая оценивается с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиционная недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов» не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»[1];
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»[2];
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»[3];
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»[4];
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»[5];
- МСБУ 28 «Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году)[6];
- Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»[7];
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)[8].

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только вып лату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

---

[1] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

[2] Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

[3] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

[4] Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

[5] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

[6] Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

[7] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

[8] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году).

Руководство Банка не предполагает, что применение этих пяти стандартов окажет существенное влияние на показатели финансовой отчетности.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев).

В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значения фраз «действующее, юридически

исполнимое право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Банка предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенные в мае 2012 года

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и транзакционным издержкам по операциям с долевыми инструментами, должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:	5,716,237	4,629,070
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	1,649,718	3,575,157
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	4,066,519	1,053,913
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,132,611	727,946
Итого процентные доходы	**6,848,848**	**5,357,016**
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	5,686,632	4,599,722
Проценты по средствам в банках	29,605	29,348
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	**5,716,237**	**4,629,070**
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,132,611	727,946
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	**1,132,611**	**727,946**
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	4,006,001	2,767,510
Итого процентные расходы	**4,006,001**	**2,767,510**
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	2,865,133	1,787,612
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	182,387	372,263
Проценты по средствам банков и других финансовых учреждений	327,078	259,460
Проценты по сделкам РЕПО	438,559	182,459
Проценты по субординированным займам	192,844	165,716
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	**4,006,001**	**2,767,510**
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**2,842,847**	**2,589,506**

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках и других финансовых институтах	Ссуды, предоставленные клиентам	Итого
31 декабря 2010 года	**14,481**	**1,716,148**	**1,730,629**
Формирование /(восстановление) резервов	(14,481)	248,072	233,591
31 декабря 2011 года	**-**	**1,964,220**	**1,964,220**
Формирование резервов	-	5,845	5,845
31 декабря 2012 года	**-**	**1,970,065**	**1,970,065**

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Инвестиции в паи закрытых инвестицион-ных фондов	Гарантии выданные	Внеоборот-ные активы, предназначен-ные для продажи	Прочие активы	Итого
31 декабря 2010 года	**-**	**41,504**	**-**	**606**	**42,110**
Формирование резервов	-	20,310	-	**270**	20,580
31 декабря 2011 года	**-**	**61,814**	**-**	**876**	**62,690**
Формирование/ (восстановление) резервов	14,730	(22,429)	8,628	217	1,146
31 декабря 2012 года	**14,730**	**39,385**	**8,628**	**1,093**	**63,836**

5. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	(726,664)	60,571
Курсовые разницы, нетто	247,005	(90,041)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	**(479,659)**	**(29,470)**

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Предоставление гарантий	366,228	175,297
Кассовые операции	104,170	100,030
Расчетные операции	57,617	53,224
Прочие	11,701	2,849
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	**539,716**	**331,400**
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	22,369	21,665
Кассовые операции	8,381	3,374
Прочие	7,964	5,548
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	**38,714**	**30,587**

7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы от сдачи имущества в аренду	5,301	5,011
Прочие	2,598	2,402
Итого прочие доходы	**7,899**	**7,413**

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата и премии	290,258	233,595
Страхование грузов	114,553	129,125
Текущая аренда	76,214	83,568
Единый социальный налог	57,786	50,373
Благотворительность и политические пожертвования	46,406	77,769
Услуги охраны	38,822	33,556
Фонд обязательного страхования вкладов	33,912	28,507
Налоги (кроме налога на прибыль)	21,695	10,868
Профессиональные услуги	21,667	13,342
Административные услуги	17,354	12,661
Техническое обслуживание основных средств	14,296	8,423
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	13,095	10,730
Амортизация основных средств	11,211	9,035
Расходы на рекламу	5,153	3,278
Прочие расходы	18,983	16,940
Итого операционные расходы	**781,405**	**721,770**

Рост расходов на оплату труда связан с увеличением среднесписочной численности персонала на 23%.

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Отложенные налоговые активы		
Ссуды, предоставленные клиентам	-	76,699
Прочие обязательства	54,166	32,243
Основные средства	12,478	3,089
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	703
Прочие активы	2,198	-
Итого отложенные налоговые активы	**68,842**	**112,734**
Отложенные налоговые обязательства		
Ссуды, предоставленные клиентам	63,718	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,500	-
Инвестиции в совместно контролируемую деятельность	51,679	13,460
Итого отложенные налоговые обязательства	**125,897**	**13,460**
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(57,055)	99,274
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/ активы по установленной ставке (20%)	(11,411)	19,855
Чистые отложенные налоговые (обязательства) /активы от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признаваемые в капитале по установленной ставке	(1,308)	38,734
Отложенное налоговое обязательство, признанное в отчете о прибылях и убытках	(10,103)	-
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(18,879)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/ активы	**(11,411)**	**38,734**

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налога на прибыль	2,174,083	1,944,345
Налог по установленной ставке (20%)	434,817	388,869
Налоговый эффект от применения ставки налога, отличной от 20%	(35,046)	(26,500)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	18,879	(29,969)
Налоговый эффект от постоянных разниц	7,330	5,152
Расходы по налогу на прибыль	**425,980**	**337,552**

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	415,877	337,552
Расходы по отложенному налогу на прибыль	10,103	-
Расходы по налогу на прибыль	**425,980**	**337,552**

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
На 1 января – отложенные налоговые активы	**38,734**	**-**
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	**-**	**(9,388)**
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(40,042)	48,122
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе ОПУ	(10,103)	-
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	**-**	**38,734**
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	**(11,411)**	**-**

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства в кассе	2,074,795	1,773,910
Остатки в ЦБ РФ	4,722,127	1,108,078
Итого денежные средства и счета в ЦБ РФ	**6,796,922**	**2,881,988**

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в остатки на счетах в ЦБ РФ, составляют 690,716 тыс. руб. и 532,924 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	6,796,922	2,881,988
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	7,479,919	2,757,601
Итого денежные средства и средства в банках	**14,276,841**	**5,639,589**
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	(690,716)	(532,924)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**13,586,125**	**5,106,665**

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

Средства в банках и других финансовых институтах представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета в других финансовых институтах	6,239,814	1,522,767
Срочные депозиты в других банках	1,240,105	1,238,054
Итого средства в банках и других финансовых институтах	**7,479,919**	**2,760,821**

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 г.г. в составе средств в банках и других финансовых институтах средства на сумму 5,200,508 тыс. руб. и 394,976 тыс. руб., составлявшие 69% и 14% соответственно, представляли собой средства на корреспондентских счетах в банке-нерезиденте (Германия).

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках и других финансовых институтах за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 4.

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	57,114,951	43,880,065
За вычетом резерва под обесценение	(1,970,065)	(1,964,220)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**55,144,886**	**41,915,845**

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 4.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	25,831,196	23,054,821
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или векселей Банка	10,749,640	4,894,012
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	7,586,094	5,146,048
Ссуды, обеспеченные залогом автотранспортных средств	4,349,229	1,415,174
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	3,192,156	3,770,423
Необеспеченные ссуды	5,406,636	5,599,587
	57,114,951	43,880,065
За вычетом резерва под обесценение	(1,970,065)	(1,964,220)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**55,144,886**	**41,915,845**

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе секторов экономики:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	14,351,607	10,437,923
Недвижимость	8,023,904	4,461,875
Строительство	7,299,384	6,564,187
Транспорт и инфраструктура	4,464,663	2,571,955
Финансовый сектор	3,564,938	4,996,041
Производство	3,388,838	1,456,222
Промышленность	3,021,403	1,980,007
Физические лица	2,865,111	2,697,177
Услуги	2,839,235	2,604,856
Лизинг	1,440,915	804,490
Энергетика	1,397,909	2,637,393
Сельское хозяйство	1,328,725	1,039,329
Научно-исследовательская деятельность и архитектура	1,055,594	210,000
Пищевая промышленность	592,525	99,842
Машиностроение	-	49,806
Прочие	1,480,200	1,268,962
	57,114,951	43,880,065
За вычетом резерва под обесценение	(1,970,065)	(1,964,220)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**55,144,886**	**41,915,845**

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были предоставлены ссуды 16 и 17 заемщикам или группам связанных заемщиков на общую сумму 12,405,213 тыс. руб. и 14,160,025 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 67,404 тыс. руб. и 173,251 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	24,505,801	(1,970,065)	22,535,736	29,021,693	(1,964,220)	27,057,473
Необесцененные ссуды	32,609,150	-	32,609,150	14,858,372	-	14,858,372
Итого	**57,114,951**	**(1,970,065)**	**55,144,886**	**43,880,065**	**(1,964,220)**	**41,915,845**

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. ссуды на сумму 24,505,801 тыс. руб. и 29,021,693 тыс. руб. соответственно, признанные обесцененными по отдельности, в том числе обеспеченные залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей и гарантиями на сумму 22,452,025 тыс. руб. и 26,156,878 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года ссуды в размере 2,256,360 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение) были переданы в качестве залога по кредитам, полученным от ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства») в размере 2,362,871 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года ссуды в размере 2,167,561 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение) были переданы в качестве залога по кредитам, полученным от ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства») в размере 2,607,570 тыс. руб.

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги	11,017,867	13,217,240
Векселя российских банков	39,257	48,858
Долевые ценные бумаги	35,127	15,627
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**11,092,251**	**13,281,725**

Долговые ценные бумаги на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлены следующим образом:

	Срок погашения	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2012 года	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2011 года
Облигации органов управления Российской Федерации	Январь 2013-Июнь 2017	6.88%-14.0%	8,785,949	6.0%-14.0%	11,045,519
Облигации российских банков	Март 2013-Октябрь 2020	6.9%-9.25%	1,642,000	6.9%-9.25%	1,401,391
Облигации российских компаний	Март 2014-Июль 2014	7.4%-15.0%	589,918	7.4%-15.0%	770,330
Итого долговые ценные бумаги			**11,017,867**		**13,217,240**

Долговые ценные бумаги, входящие в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, входят в ломбардный список ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, полученные по соглашениям РЕПО на сумму 7,025,019 тыс. руб., сроком погашения 09 января 2013 года, были обеспечены следующими ценными бумагами, учитываемыми в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 17):

	31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации федерального займа	5,257,366	5,370,474
Облигации ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк»	274,575	314,766
Облигации ООО «ВТБ»	445,344	509,472
Облигации ОАО «Российские железные дороги»	380,262	424,441
Облигации ГК Внешэкономбанк	220,249	252,614
Облигации Правительства Москвы	67,672	71,254
Облигации Администрации Московской области	93,521	103,603
Облигации ОАО «Газпромбанк»	286,030	327,390
Итого ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	**7,025,019**	**7,374,014**

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, полученные по соглашениям РЕПО на сумму 7,300,704 тыс. руб., сроком погашения 10 января 2012 года, были обеспечены следующими ценными бумагами, учитываемыми в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Примечания 17, 18):

	31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации федерального займа	5,286,559	5,402,558
Облигации ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк»	391,567	449,010
Облигации ООО «ВТБ»	380,104	437,469
Облигации ОАО «Российские железные дороги»	363,673	403,631
Облигации ГК Внешэкономбанк	304,083	337,061
Облигации Правительства Москвы	252,832	261,831
Облигации Администрации Московской области	168,988	188,014
Облигации ОАО «Газпромбанк»	152,898	174,658
Итого ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	**7,300,704**	**7,654,232**

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Мебель и офисное оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства и прочие	Всего
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости				
31 декабря 2010 года	**62,763**	**16,038**	**21,094**	**99,895**
Приобретения	13,226	5,923	-	19,149
Выбытия	(1,917)	(2,694)	(1,219)	(5,830)
31 декабря 2011 года	**74,073**	**19,267**	**19,875**	**113,215**
Приобретения	6,654	3,012	9,687	19,353
Выбытия	(9,227)	(1,042)	(4,838)	(15,107)
31 декабря 2012 года	**71,500**	**21,237**	**24,724**	**117,461**
Накопленная амортизация и обесценение				
31 декабря 2010 года	**50,402**	**9,585**	**10,713**	**70,700**
Амортизационные отчисления	2,360	3,375	3,300	9,035
Списано при выбытии	(1,931)	(909)	(1,183)	(4,023)
31 декабря 2011 года	**50,831**	**12,051**	**12,830**	**75,712**
Амортизационные отчисления	3,890	3,793	3,528	11,211
Списано при выбытии	(9,021)	(919)	(4,752)	(14,692)
31 декабря 2012 года	**45,700**	**14,925**	**11,606**	**72,231**
Остаточная балансовая стоимость				
На 31 декабря 2010 года	**12,361**	**6,453**	**10,381**	**29,195**
На 31 декабря 2011 года	**23,241**	**7,217**	**7,045**	**37,503**
На 31 декабря 2012 года	**25,800**	**6,312**	**13,118**	**45,230**

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 39,349 тыс. руб. и 35,057 тыс. руб. соответственно.

15. ИНВЕСТИЦИИ В ПАИ ЗАКРЫТЫХ ПАЕВЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. размер вложений Банка в инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов составил 2,329,256 тыс. руб. и 1,177,113 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. доля участия Банка в каждом из закрытых паевых инвестиционных фондов составила:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Доля участия	Балансовая стоимость	Доля участия	Балансовая стоимость
NANOENERGO FUND LIMITED	50,00%	1,524,106	-	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций «Отраслевой фонд внедрения нанотехнологий в металлургической промышленности»	50,00%	375,000	50.00%	375,000
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Краснодарского края»	18,20%	164,557	50.00%	438,848
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Челябинской области»	18,41%	91,722	18.80%	91,122
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере республики Башкортостан»	18,31%	78,561	18.45%	74,646
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Воронежской области»	18,48%	56,593	19.64%	58,656
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Калужской области»	18,40%	53,447	49.96%	138,841
		2,343,986		1,177,113
За вычетом резерва под обесценение		(14,730)		-
Итого инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов		**2,329,256**		**1,177,113**

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиции в фонды NANOENERGO FUND LIMITED и «Отраслевой фонд внедрения нанотехнологий в металлургической промышленности» учитывались как совместно-контролируемая деятельность, исходя из доли участия Банка в указанных фондах. Вложения в фонды «Региональный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Краснодарского края», «Региональный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Челябинской области», «Региональный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере республики Башкортостан», «Региональный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Воронежской области» и «Региональный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Калужской области» учитывались по себестоимости как инвестиции в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2011 года инвестиции в фонды «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Краснодарского края», «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Калужской области» и «Отраслевой фонд внедрения нанотехнологий в металлургической промышленности» учитывались как совместно-контролируемая деятельность, исходя из доли участия Банка в указанных фондах. Вложения в фонды «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Челябинской области», «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере республики Башкортостан» и «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Воронежской области» учитывались по себестоимости как инвестиции в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2012 2011 гг активы фондов представлены остатками на текущих и срочных счетах в Банке и вложениями в доли российских компаний.

В отношении инвестиций в совместно-контролируемую деятельность Банк применяет метод долевого участия. В результате следующие суммы включены в финансовую отчетность Банка:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Доходы	**8,177**	**11,299**

Общая доля владения Банка в отношении управляющей компании на 31 декабря 2012 и 2011 гг составила 18.8%.

Информация о движении резерва под обесценение по инвестициям в паи закрытых инвестиционных фондов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011, отражена в Примечании 4.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	24,115	39,116
Дебиторская задолженность по сделкам спот	-	68,875
Итого финановых актиов до вычета резерва под обесценение	24,115	107,991
За вычетом резерва под обесценение	(1,093)	(876)
Итого прочие финансовые активы	**23,022**	**107,115**
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	7,924	5,370
Прочие активы	310	407
Итого прочие нефинансовые активы	**8,234**	**5,777**
Итого прочие активы	**31,256**	**112,892**

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 4.

17. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты, полученные по соглашениям РЕПО	7,025,019	7,057,435
Итого средства ЦБ РФ	**7,025,019**	**7,057,435**

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, полученные по соглашениям РЕПО на сумму 7,025,019 тыс. руб., сроком погашения 9 января 2013 года, были обеспечены следующими ценными бумагами, учитываемыми в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 13):

	31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации федерального займа	5,257,366	5,370,474
Облигации ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк»	274,575	314,766
Облигации ООО «ВТБ»	445,344	509,472
Облигации ОАО «Российские железные дороги»	380,262	424,441
Облигации ГК Внешэкономбанк	220,249	252,614
Облигации Правительства Москвы	67,672	71,254
Облигации Администрации Московской области	93,521	103,603
Облигации ОАО «Газпромбанк»	286,030	327,390
Итого ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	**7,025,019**	**7,374,014**

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, полученные по соглашениям РЕПО на сумму 7,057,435 тыс. руб., сроком погашения 10 января 2012 года, были обеспечены следующими ценными бумагами, учитываемыми в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 13):

	31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации федерального займа	5,286,559	5,402,558
Облигации ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк»	391,567	449,010
Облигации ООО «ВТБ»	380,104	437,469
Облигации ОАО «Российские железные дороги»	363,673	403,631
Облигации Мэрии (правительство) Москвы	252,832	261,831
Облигации Администрации Московской области	168,988	188,014
Облигации ОАО «Газпромбанк»	152,898	174,658
Облигации ГК Внешэкономбанк	60,814	68,647
Итого ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	**7,057,435**	**7,385,818**

18. СРЕДСТВА БАНКОВ ИЛИ ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков или иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	10,873,751	5,182,905
Кредиты, полученные по соглашениям РЕПО	-	243,269
Итого средства банков или иных финансовых учреждений	**10,873,751**	**5,426,174**

В 2012 и 2011 году Банк совместно с ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» участвует в государственной программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 31 декабря 2012 года ссуды в размере 2,256,360 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение) были переданы в качестве залога по кредитам, полученным от ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства») в размере 2,362,871 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года ссуды в размере 2,167,561 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение) были переданы в качестве залога по кредитам, полученным от ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства») в размере 2,607,570 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав средств банков или иных финансовых учреждений были включены средства в сумме 1,594,777 тыс. руб. и 1,575,156 тыс. руб., составившие 15% и 29% от общих средств банков или иных финансовых учреждений соответственно, полученные от 5 банков.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, полученные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 243,269 тыс. руб., сроком погашения 10 января 2012 года, были обеспечены следующими ценными бумагами, учитываемыми в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 13):

	31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуды	**Справедливая стоимость обеспечения**
Облигации ГК Внешэкономбанк	243,269	268,414
Итого ссуды, полученные по соглашениям обратного РЕПО	**243,269**	**268,414**

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	**31 декабря 2011 года**
Остатки на текущих и расчетных счетах	20,400,520	17,800,220
Срочные депозиты	34,265,448	23,159,088
Итого депозиты клиентов	**54,665,968**	**40,959,308**

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов на сумму 24,510 тыс. руб. и 98,076 тыс. руб. соответственно, были использованы в качестве обеспечения по выставленным Банком аккредитивам.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов на сумму 1,553,962 тыс. руб. и 4,270,922 тыс. рублей соответственно, представляли собой обеспечение по гарантиям, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов в сумме 30,601,968 тыс. руб. и 24,224,835 тыс. руб. (56% и 59%) соответственно, относились к 47 и 33 клиентам.

	31 декабря 2012 года	**31 декабря 2011 года**
Анализ по секторам экономики:		
Финансовый сектор	9,762,616	5,455,041
Физические лица	8,720,582	8,301,102
Энергетика	7,004,026	8,630,664
Энергосбыт	5,163,776	2,201,938
Выставочная деятельность	4,063,319	2,643,109
Транспорт и связь	3,763,830	57,984
Производство	2,139,747	1,026,437
Строительство	1,606,268	2,053,525
Услуги	1,585,704	2,021,865
Страхование и пенсионное обеспечение	1,545,306	229,905
Промышленность	1,272,744	556,642
Недвижимость	1,247,181	538,662
Торговля	1,201,391	1,978,746
Общественные организации	979,082	799,493
Научно-исследовательская деятельность	938,612	581,064
Лизинг	842,223	532,265
Культура и искусство	262,155	25,764
Туризм и отдых	168,786	5,377
Архитектура	155,593	1,286,676
Пищевая промышленность	139,870	10,113
Ремонт автотранспортных средств	51,049	3,354
Реклама	39,537	25,930
Сельское хозяйство	9,252	33,110
Издательство	8,141	3,279
Добыча полезных ископаемых	7,281	15,972
Прочее	1,987,897	1,941,291
Итого средства клиентов	**54,665,968**	**40,959,308**

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2012 года	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2011 года
Сберегательные сертификаты	Январь 2013-Январь 2014	8.5%-12.0%	730,284	9.60%-12.00%	110,626
Дисконтные векселя	Январь 2013-Сентябрь 2014	6.5%-16%	459,350	6.00%-17.00%	1,810,171
Депозитные сертификаты	Январь 2013-Март 2013	7.9%-9.5%	165,985	9.25%-7.50%	76,321
Беспроцентные/ бездисконтные векселя	Ноябрь 2013-Декабрь 2013	0%	115,600	0%	117,688
Процентные векселя	Январь 2014	8.00%	45,069	-	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			**1,516,288**		**2,114,806**

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы по выданным гарантиям	39,385	61,814
Задолженность по неиспользованным отпускам	20,469	15,490
Прочая кредиторская задолженность	33,046	35,027
	92,900	**112,331**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	126,574	66,861
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	2,732	6,741
	129,306	**73,602**
Итого прочие обязательства	**222,206**	**185,933**

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 4.

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

Субординированный заем представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка %	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Субординированный кредит ООО «Производственно-коммерческая фирма «ВИКТОРИЯ-5»	Рубли	2018	14.00%	14.83%	500,000	500,000
Субординированный кредит Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»	Евро	2019	9.00%	9.29%	362,058	375,042
Субординированный кредит, полученный от Ломергон инвестментс лимитед	Рубли	2018-2022	13.50%	13.89%-13.96%	310,180	246,402
Субординированный заем, полученный от Ejerid Enterprises Ltd	Доллары США	2020	14.00%	13.96%	227,795	241,470
Субординированный заем, полученный от Доусон Холдингс Лимитед	Рубли	2022	16.00%	17.19%	120,737	120,737
Итого субординированный заем					**1,520,769**	**1,483,652**

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

23. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоял из 4,100,000 обыкновенных акций, и 1,324,000 привилегированных акций, номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. эмиссионный доход в размере 708,600 тыс. руб. и представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом участников Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, содержит переоценку по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по которым не было свидетельства обесценения, за вычетом отложенного налога на прибыль.

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2012 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 39,385 тыс. руб. и 61,814 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	4,923,244	7,442,203
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	11,490,850	6,296,034
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	24,510	98,340
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	**16,438,604**	**13,836,577**

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Банк имеет право в одностороннем порядке отказать в предоставлении кредита (части кредита) или принять меры к досрочному погашению задолженности при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что кредит и проценты по нему не будут возвращены в срок, а также в случае непредоставления заемщиком достаточного и необходимого обеспечения, либо утраты такого обеспечения.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее одного года	52,449	83,568
Более одного года, но менее пяти лет	21,941	5,544
Итого обязательства по до говорам операционной аренды	**74,390**	**89,112**

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация и операционная среда – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

В связи с тем, что РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011-2012 годах были подвержены значительным колебаниям.

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	**310,398**	**57,114,951**	**727,951**	**43,880,065**
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	294,000		314,966	
- предприятия под совместным контролем	-		410,000	
- ключевой управленческий персонал Банка	16,397		2,985	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	**(60,896)**	**(1,970,065)**	**(60,937)**	**(1,964,220)**
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	(60,876)		(60,877)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(20)		(60)	
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	**1,899,106**	**2,343,986**	**952,689**	**1,177,113**
- совместно – контролируемая деятельность	1,899,106		952,689	
Резерв под обесценение инвестиций в паи закрытых инвестиционных фондов	**(14,730)**	**(14,730)**	-	-
- совместно – контролируемая деятельность	(14,730)			
Средства клиентов	**(7,876,120)**	**(54,665,968)**	**(5,611,552)**	**(40,959,308)**
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	(4,340,742)		(3,413,349)	
- совместно – контролируемая деятельность	(3,488,028)		(1,639,093)	
- предприятия, находящиеся под совместным контролем	(23,998)		(485,378)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(23,352)		(73,702)	
Субординированный заем	**(362,058)**	**(1,520,769)**	**(375,042)**	**(1,483,652)**
- акционеры Банка	(362,058)		(375,042)	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	**(79,702)**	**(4,923,244)**	**(333,675)**	**(7,442,203)**
- предприятия, находящиеся под совместным контролем	(52,128)		(318,673)	
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	(27,574)		(15,002)	
Резервы по выданным гарантиями	-	**(39,385)**	**(600)**	**(61,814)**
- предприятия, находящиеся под совместным контролем				
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	-		(600)	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	**(23,656)**	**(11,490,850)**	**(270,755)**	**(6,296,034)**
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	(116)		(437)	
- предприятия, находящиеся под совместным контролем	(20,000)		(270,000)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(3,540)		(318)	

Вознаграждение директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(21,727)	**(290,258)**	(18,949)	**(233,595)**
Единый социальный налог	(2,350)	**(57,786)**	(1,102)	**(50,373)**

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	**42,225**	**6,848,848**	**76,994**	**5,357,016**
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	33,478		43,271	
- предприятия, находящиеся под совместным контролем	7,689		33,311	
- ключевой управленческий персонал Банка	1,058		412	
Процентные расходы	**(216,360)**	**(4,006,001)**	**(146,833)**	**(2,767,510)**
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(215,477)		(138,764)	
- предприятия, находящиеся под совместным контролем	-		(107)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(883)		(7,962)	
Прибыль от инвестиций в совместно-контролируемую деятельность	**8,177**	**8,177**	**11,299**	**11,299**
Операционные расходы	**(12,504)**	**(781,405)**	**(11,704)**	**(721,770)**
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(12,504)		(11,703)	

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Ссуды, предоставленные клиентам – По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 55,144,886 тыс. руб. и 41,915,845 тыс. руб.

соответственно, учитывались по балансовой стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – По состоянию на 31 декабря и 2012 и 2011 года инвестиции в долевые ценные бумаги в сумме 35,127 тыс. руб. и 15,627 тыс. руб. учитывались по балансовой стоимости. Справедливая стоимость инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности ввиду временных и стоимостных ограничений.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

Баланс	**31 декабря 2012 года**			**31 декабря 2011 года**		
Категория	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,017,867	39,257	-	13,217,240	48,858	-

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов – По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов в сумме 444,880 тыс. руб. и 363,265 тыс. руб., имеющие рыночную цену, рассчитанную организатором торговли ЗАО «ФБ ММВБ», учитывались по справедливой стоимости как имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов в сумме 1,884,376 тыс. руб. и 813,848 тыс. руб., не имеющие рыночную цену, рассчитанную организатором торговли ЗАО «ФБ ММВБ», учитывались по стоимости приобретения, скорректированной с учетом изменения доли Банка в чистых активах компании после приобретения, за вычетом обесценения вложений.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 22, акционерным капиталом, фондом переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и нераспределенной прибылью, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками имеет важное значение и является неотъемлемой частью операционной деятельности Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на определение, анализ и управление основными рисками, которым подвержен Банк, а именно:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Принципы управления рисками состоят в постоянной оценке существующих рисков, установлении лимитов рисков и соответствующем контроле за их исполнением.

Банк осуществляет управление рисками на основании комплексного (системного) подхода установленного Концепцией Системы управления рисками в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО). Внутренние нормативные документы Банка определяют политику в отношении рисков и порядок управления рисками на уровне системы управления рисками в целом, а также в отношении отдельных видов рисков.

Управление рисками контролируется высшим органом управления - Совет Директоров Банка, который несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, одобрение политик и процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за надлежащий мониторинг и внедрение процедур по снижению рисков и соблюдению установленных показателей.

Управление рисков является основным независимым подразделением Банка, координирующим процесс управление рисками, осуществляющим выявление рисков и их оценку, внедрение новых методов оценки рисков, контроль за соблюдением действующих в Банке процедур по ограничению рисков.

Руководитель Управления рисков информирует Правление и Совет Директоров о состоянии рисков в Банке на регулярной основе.

Управление отдельными видами рисков осуществляется различными профильными подразделениями (коллегиальными органами) – Кредитными комитетами, Комитетом по Управлению Активами и Пассивами, Правлением банка с учетом специфики рисков и базовых операций, на основе единых организационно-методологических стандартов, обеспечивающих целостность системы управления рисками

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Для эффективного управления кредитным риском Банк использует иерархическую систему кредитных комитетов в зависимости от типа и величины риска по каждой конкретной сделке кредитования.

Основные принципы кредитной политики Банка изложены в «Положении о кредитной политике АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)», которая рассматривается и утверждается Правлением Банка.
Кредитная политика определяет основу методологии Банка, направленной на создание условий размещения денежных средств с минимальными рисками и расходами и призвана обеспечить недопущение событий, которые могут нанести ущерб бизнесу Банка и его акционерам.

На основе Кредитной политики в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие процедуры по выдаче кредитов и регулирующие кредитный риск, а именно:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методику оценки финансового положения и кредитоспособности заемщиков, контрагентов, эмитентов ценных бумаг;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения, регистрации залогов и требований к их страхованию;
- требования к кредитной документации;
- порядок проведения постоянного мониторинга выданных кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Решение о выдаче кредита является коллегиальным и рассматривается на соответствующем Кредитном комитете Банка.

Документы на получение кредита от корпоративных клиентов поступают в Управление коммерческого кредитования, а в дальнейшем в Службу безопасности Банка, Юридическое управление, в Управление рисками и иные подразделения.

Перед любым решением Кредитного Комитета каждое из указанных подразделений проводит профессиональный анализ заемщика и составляет свое независимое аналитическое заключение, в котором в границах своих полномочий и компетенций анализирует бизнес клиента, его финансовое положение, юридическое аспекты представленных документов, деловую репутацию, кредитную историю.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг и переоценку платежеспособности своих заемщиков.

Банк устанавливает уровень кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по видам сделок, контрагентам, эмитентам ежемесячно утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и утверждаемые Кредитным комитетом и Правлением Банка. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства предоставляемых кредитов, Банк получает обеспечение в виде залога либо поручительств организаций и физических лиц.
Мониторинг ссуд проводится Банком не реже одного раза в квартал.

В Банке разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика с отнесением его в одну из групп инвестиционной привлекательности. Эта система основывается на модели количественной и качественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности деятельности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании групп критериев, наиболее значимыми из которых являются финансовое положение и бизнес-модель деятельности клиента. С учетом анализа кредитной истории, информации об операционной деятельности, предоставленного обеспечения, модель количественной и качественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

Банк использует сопоставимую модель оценки заемщика для оценки и принятия решений по ссудам предприятиям малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает следующие основные показатели: финансовое положение, , качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

При оценке индивидуальных заемщиков (физических лиц) Банком применяется подход, основанный на анализе источников погашения ссуды. На основании полученной информации рассчитывается величина риска с учетом долгового давления на заемщика.

Результаты оценки выданных ссуд по внутренней методологии Банка отражены в управленческой отчетности и представляют собой комплексный анализ с учетом прогнозируемых и существующих рисков, а также ряда других существенных факторов. Сопоставление результатов такой оценки с суммой кредитов, представленных в отчете о финансовом положении, не представляется возможным. В связи с этим более подробная информация не предоставляется.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. банк отслеживает сроки погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2012 года					
Остатки в ЦБ РФ	4,722,127	-	4,722,127	-	4,722,127
Средства в банках и других финансовых институтах	7,479,919	-	7,479,919	-	7,479,919
Ссуды, предоставленные клиентам	55,144,886	(10,749,640)	44,395,246	(40,958,675)	3,436,571
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,057,124	-	11,057,124	-	11,057,124
Прочие финансовые активы	23,022	-	23,022	-	23,022
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	4,923,244	(1,553,962)	3,369,282	(3,369,282)	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	11,490,850	-	11,490,850	(11,490,850)	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	24,510	(24,510)	-	-	-
31 декабря 2011 года					
Остатки в ЦБ РФ	1,108,078	-	1,108,078	-	1,108,078
Средства в банках и других финансовых институтах	2,760,821	-	2,760,821	-	2,760,821
Ссуды, предоставленные клиентам	41,915,845	(4,894,012)	37,021,833	(33,386,466)	3,635,367
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,266,098	-	13,266,098	-	13,266,098

Прочие финансовые активы	107,115	-	107,115	-	107,115
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	7,442,203	(4,684,060)	2,758,143	(2,758,143)	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6,296,034	-	6,296,034	(6,296,034)	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	98,340	(98,076)	264	(264)	-

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Географическая концентрация

Банком осуществляется контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивается его влияние на деятельность Банка. На основе анализа изменений в политической и деловой среде Российской Федерации и стран нахождения основных контрагентов Банка определяется степень подверженности Банка данному риску. Контроль риска осуществляется по результатам анализа финансовой отчётности банков-корреспондентов, кредитных рейтингов стран, случаев дефолта, открытости валютного рынка и т.д. Для уменьшения степени странового риска используются лимиты на банки-контрагенты, устанавливаемые Банком.

Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ и странах нахождения основных контрагентов Банка.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	6,796,922	-	-	6,796,922
Средства в банках и других финансовых институтах	2,146,282	5,333,637		7,479,919
Ссуды, предоставленные клиентам	54,400,941	63,783	680,162	55,144,886
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,092,251	-	-	11,092,251
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	805,150	-	1,524,106	2,329,256
Прочие финансовые активы	22,864	158	-	23,022
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**75,264,410**	**5,397,578**	**2,204,268**	**82,866,256**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства ЦБ РФ	7,025,019	-	-	7,025,019
Средства банков или иных финансовых учреждений	10,507,211	336,167	30,373	10,873,751
Средства клиентов	49,554,438	815	5,110,715	54,665,968
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,516,288	-	-	1,516,288
Прочие финансовые обязательства	92,900	-	-	92,900
Субординированный заем	862,057	-	658,712	1,520,769
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**69,557,913**	**336,982**	**5,799,800**	**75,694,695**
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	**5,706,497**	**5,060,596**	**(3,595,532)**	

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2,881,988	-	-	2,881,988
Средства в банках и других финансовых институтах	2,240,208	520,613	-	2,760,821
Ссуды, предоставленные клиентам	41,228,228	-	687,617	41,915,845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,281,725	-	-	13,281,725
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	1,177,113	-	-	1,177,113
Прочие финансовые активы	107,115	-	-	107,115
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**60,916,377**	**520,613**	**687,617**	**62,124,607**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства ЦБ РФ	7,057,435	-	-	7,057,435
Средства банков или иных финансовых учреждений	5,393,753	-	32,421	5,426,174
Средства клиентов	38,910,978	16,266	2,032,064	40,959,308
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,114,806	-	-	2,114,806
Прочие финансовые обязательства	112,331	-	-	112,331
Субординированный заем	875,043	-	608,609	1,483,652
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**54,464,346**	**16,266**	**2,673,094**	**57,153,706**
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	**6,452,031**	**504,347**	**(1,985,477)**	

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по предоставленным в займ ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства и ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений.

Банк проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Далее представлена классификация прочих непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2012 года							
Счета в ЦБ РФ	-	-	-	4,722,127	-	-	4,722,127
Средства в банках и других финансовых институтах	-	22,295	11,419	6,738,151	300,000	408,054	7,479,919
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	1,192,700	-	53,952,186	55,144,886
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	11,017,867	74,384		11,092,251
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	-	-	-	-	-	2,329,256	2,329,259
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	23,022	23,022
31 декабря 2011 года							
Счета в ЦБ РФ	-	-	-	1,108,078	-	-	1,108,078
Средства в банках и других финансовых институтах	-	85,015	39,943	1,981,244	652,215	2,404	2,760,821
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	41,915,845	41,915,845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	13,051,607	230,118	-	13,281,725
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	-	-	-	-	-	1,177,113	1,177,113
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	107,115	107,115

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и отнести его в одну из групп инвестиционной привлекательности. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает следующие основные показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Результаты оценки выданных ссуд по внутренней методологии Банка отражены в управленческой отчетности и представляют собой комплексный анализ с учетом прогнозируемых и существующих рисков, а также ряда других существенных факторов. Сопоставление результатов такой оценки с суммой кредитов, представленных в отчете о финансовом положении, не представляется возможным. В связи с этим более подробная информация не предоставляется.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства в ЦБ РФ составляли 4,722,127 тыс. руб. и 1,108,078 тыс. руб. соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

При осуществлении операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов, Банк использует внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Управление рисками ликвидности Банка осуществляется в рамках Системы управления рисками ликвидности, включающей стратегическое, текущее, оперативное управление риском. Для минимизации риска ликвидности Банк осуществляет сбалансирование активов и пассивов по объемам и срокам погашения, поддержание необходимого запаса ликвидных активов, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам. Банк оперативно определяет политику проведения операций на межбанковском рынке, на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности и внутренних ориентиров, дополняющих в рамках системы анализа ликвидности, обязательные нормативы кредитных организаций

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому руководству Банка.

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Средства в ЦБ	4.50%	1,000,246	-	-	-	-	-	1,000,246
Средства в банках	2.08%	1,240,105	-	-	-	-	-	1,240,105
Ссуды, предоставленные клиентам	14.47%	8,388,994	6,844,556	29,743,478	8,948,991	1,218,867	-	55,144,886
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи[9]	10.15%	10,841,685	547	90	113,711	101,092	-	11,057,124
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		21,471,030	6,845,103	29,743,568	9,062,702	1,319,959	-	68,442,361
Денежные средства и счета в ЦБ РФ		5,105,960	-	-	-	-	690,716	5,796,676
Средства в банках и других финансовых институтах		6,239,814	-	-	-	-	-	6,239,814
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов		-	-	-	2,329,256	-	-	2,329,256
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи						35,127	-	35,127
Прочие финансовые активы		23,022	-	-	-	-	-	23,022
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		11,368,796	-	-	2,329,256	35,127	690,716	14,423,895
Итого финансовые активы		**32,839,826**	**6,845,103**	**29,743,568**	**11,391,958**	**1,355,086**	**690,716**	**82,866,256**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства ЦБ РФ	4.25%	7,025,019	-	-	-	-	-	7,025,019
Средства банков и иных финансовых учреждений	6.72%	7,481,037	92,526	937,317	541,550	1,821,321	-	10,873,751
Средства клиентов	3.47%	5,173,972	8,527,995	23,674,392	8,391,841	494,164	-	46,262,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.50%	78,182	220,425	1,035,746	66,335	-	-	1,400,688
Субординированный заем	12.82				542,794	977,975	-	1,520,769
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		19,758,210	8,840,946	25,647,454	9,542,521	3,293,460	-	67,082,591
Средства клиентов		8,403,604	-	-	-	-	-	8,403,604
Выпущенные долговые ценные бумаги		110,000		5,600	-	-	-	115,600
Прочие финансовые обязательства		33,046	-	59,854	-	-	-	92,900
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		8,546,650	-	65,454	-	-	-	8,612,104
Итого финансовые обязательства		**28,304,860**	**8,840,946**	**25,712,908**	**9,542,521**	**3,293,460**	**-**	**75,694,695**
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,712,820	(1,995,843)	4,096,113	(479,819)	(1,973,501)	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1,712,820	(283,023)	3,813,090	3,333,272	1,359,771	1,359,771	
Разница между финансовыми активами и обязательствами		4,534,966	(1,995,843)	4,030,659	1,849,437	(1,938,374)	690,716	
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		4,534,966	2,539,123	6,569,782	8,419,220	6,480,846	7,171,562	

[9] Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть легко проданы для погашения обязательств Банка

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Средства в банках	1.97%	1,239,973	-	3,220	-	-	-	1,243,193
Ссуды, предоставленные клиентам	13.93%	5,952,263	7,600,206	22,697,994	5,219,892	445,490	-	41,915,845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи[10]	9.87%	7,702,563	240,819	15,530	4,886,142	421,044	-	13,266,098
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		14,894,799	7,841,025	22,716,744	10,106,034	866,534	-	56,425,136
Денежные средства и счета в ЦБ РФ		2,349,064	-	-	-	-	532,924	2,881,988
Средства в банках и других финансовых институтах		1,517,628	-	-	-	-	-	1,517,628
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов		-	-	-	1,177,113	-	-	1,177,113
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	15,627	-	15,627
Прочие финансовые активы		107,115	-	-	-	-	-	107,115
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		3,973,807	-	-	1,177,113	15,627	532,924	5,699,471
Итого финансовые активы		**18,868,606**	**7,841,025**	**22,716,744**	**11,283,147**	**882,161**	**532,924**	**62,124,607**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства ЦБ РФ	4.25%	7,057,435	-	-	-	-	-	7,057,435
Средства банков и иных финансовых учреждений	6.67%	2,702,638	101,710	817,356	1,679,158	125,312	-	5,426,174
Средства клиентов	3.52%	3,458,220	4,231,823	14,164,277	12,183,839	1,375,000	-	35,413,159
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.41%	243,208	30,614	536,273	1,187,023	-	-	1,997,118
Субординированный заем	12.82%	-	-	-	995,780	487,872	-	1,483,652
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		13,461,501	4,364,147	15,517,906	16,045,800	1,988,184	-	51,377,538
Средства клиентов		5,546,149	-	-	-	-	-	5,546,149
Выпущенные долговые ценные бумаги		110,000	-	7,688	-	-	-	117,688
Прочие финансовые обязательства		82,293	3,855	24,467	1,716	-	-	112,331
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		5,738,442	3,855	32,155	1,716	-	-	5,776,168
Итого финансовые обязательства		19,199,943	4,368,002	15,550,061	16,047,516	1,988,184		**57,153,706**
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,433,298	3,476,878	7,198,838	(5,939,766)	(1,121,650)	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		**1,433,298**	**4,910,176**	**12,109,014**	**6,169,248**	**5,047,598**	**5,047,598**	
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(331,337)	3,473,023	7,166,683	(4,764,369)	(1,106,023)	532,924	
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		(331,337)	3,141,686	**10,308,369**	**5,544,000**	**4,437,977**	**4,970,901**	

[10] Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть легко проданы для погашения обязательств Банка

Для покрытия дефицита и сбалансированности краткосрочных активов и пассивов возможно размещение средств в ликвидные активы, сроком погашения «до 30 дней» (например, депозиты кредитным организациям, чье финансовое состояние можно определить как хорошее и, соответственно, отнести их к первой категории качества). Для снижения избытка среднесрочных активов и пассивов необходимо размещение средств посредством инвестирования их в среднесрочные ценные бумаги, предоставление ссуд. Источниками дополнительной ликвидности в случае острой потребности в денежных средствах служат привлеченные кредиты от ЦБ РФ, сделки РЕПО с ЦБ РФ, продажа ликвидных ценных бумаг, сделки с производными финансовыми инструментами.

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитных договоров.

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения непроизводных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами. Представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся номинальные суммарные выплаты, предусмотренные по контрактам, включая выплаты процентов.

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства ЦБ РФ	4.25%	7,034,556	-	-	-	-	7,034,556
Средства банков или иных финансовых учреждений	6.67%	7,577,878	1,141,667	1,067,164	1,406,706	-	11,193,415
Средства клиентов	3.52%	13,429,033	14,397,350	12,512,938	13,577,493	2,010,408	55,927,222
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.41%	191,227	234,137	1,126,704	66,400	-	1,618,468
Прочие финансовые обязательства		92,900	-	-	-	-	92,900
Субординированный заем	12.82%	14,033	28,066	128,638	1,386,362	979,668	2,536,767
Обязательства по финансовым гарантиям		79,159	118,412	2,582,703	1,474,111	668,859	4,923,244
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям		-	-	24,510	-	-	24,510
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		1,248,036	1,863,935	5,637,451	2,736,624	4,804	11,490,850
Итого финансовые обязательства		**29,666,822**	**17,783,567**	**23,080,108**	**20,647,696**	**3,663,739**	**94,841,932**

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства ЦБ РФ	4.25%	7,067,577	-	-	-	-	**7,067,577**
Средства банков или иных финансовых учреждений	6.67%	2,727,833	136,772	939,526	2,010,069	127,909	**5,942,109**
Средства клиентов	3.52%	19,670,726	4,320,972	13,317,387	4,002,312	-	**41,311,397**
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.41%	370,151	59,842	657,452	1,358,632	-	**2,446,077**
Прочие финансовые обязательства		112,331					**112,331**
Субординированный заем	12.82%	16,076	30,596	142,606	1,686,652	674,913	**2,550,843**
Обязательства по финансовым гарантиям		523,545	379,100	5,871,291	668,267	-	**7,442,203**
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям		3,426	7,786	87,128	-	-	**98,340**
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		932,634	716,430	3,334,350	1,029,556	283,064	**6,296,034**
Итого финансовые обязательства		**31,424,299**	**5,651,498**	**24,349,740**	**10,755,488**	**1,085,886**	**73,266,911**

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка или его способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск возникает при открытии позиции по процентным, валютным и долевым инструментам и включает риски изменения процентной ставки, курса валют, изменения кредитных спредов, цен на биржевые товары и акции. Банк управляет рыночным риском с помощью периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, а также выдвигая требования в отношении залогового обеспечения и установления маржи.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Планово-Экономическое Управление отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Отслеживаются текущие результаты финансовой деятельности Банка и оценивается уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Банка.

Приведенный ниже анализ чувствительности проводился на основе «обоснованно возможных изменений в рисковых переменных». Руководство Банка осуществляет ежемесячный мониторинг процентной маржи. Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску по состоянию и 31 декабря 2011 и 2010 гг., который был сделан на основе обоснованно возможных изменений.

	Эффект изменения ставки на 31 декабря 2012 года		Эффект изменения ставки на 31 декабря 2011 года	
	Процентная ставка -10%	Процентная ставка +10%	Процентная ставка -10%	Процентная ставка +10%
Активы:				
Средства в ЦБ	(100,025)	100,025	-	-
Средства в банках и других финансовых институтах	(124,011)	124,011	(124,319)	124,319
Ссуды, предоставленные клиентам	(5,514,489)	5,514,489	(4,191,585)	4,191,585
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(1,105,712)	1,105,712	(1,326,610)	1,326,610
Пассивы:				
Средства ЦБ РФ	(702,502)	702,502	(705,744)	705,744
Средства банков или иных финансовых учреждений	(1,087,375)	1,087,375	(542,617)	542,617
Средства клиентов	(4,626,236)	4,626,236	(3,541,316)	3,541,316
Выпущенные долговые ценные бумаги	(140,069)	140,069	(199,712)	199,712
Субординированный заем	(152,077)	152,077	(148,765)	148,765
Чистое увеличение/ (уменьшение) прибыли до налогообложения	**(135,978)**	**135,978**	**(504,360)**	**504,360**
Чистое увеличение/ (уменьшение) капитала	**(108,782)**	**108,782**	**(403,488)**	**403,488**

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банком осуществляется управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Непроизводные финансовые активы:					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	5,992,666	345,785	458,471	-	6,796,922
Средства в банках и других финансовых институтах	1,931,259	284,102	5,257,971	6,587	7,479,919
Ссуды, предоставленные клиентам	50,722,669	3,915,517	506,700	-	55,144,886
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,092,251	-	-	-	11,092,251
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	805,150	1,524,106	-	-	2,329,256
Прочие финансовые активы	23,022	-			23,022
Итого непроизводные финансовые активы	**70,567,017**	**6,069,510**	**6,223,142**	**6,587**	**82,866,256**
Непроизводные финансовые обязательства:					
Средства, полученные от Банка России	7,025,019	-	-	-	7,025,019
Средства банков или иных финансовых учреждений	4,549,562	1,040,825	5,283,364	-	10,873,751
Средства клиентов	40,045,418	11,553,776	3,066,774		54,665,968
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,359,103	36,460	120,725	-	1,516,288
Прочие финансовые обязательства	92,900	-	-	-	92,900
Субординированный заем	930,917	227,795	362,057	-	1,520,769
Итого непроизводные финансовые обязательства	**54,002,919**	**12,858,856**	**8,832,920**	**-**	**75,694,695**
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	**16,564,098**	**(6,789,346)**	**(2,609,778)**	**6,587**	
Производные финансовые инструменты					
- Позиция по сделкам Спот	(9,920,470)	7,280,336	2,614,859	-	
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	**6,643,628**	**490,990**	**5,081**	**6,587**	

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Непроизводные финансовые активы:					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2,022,221	594,449	265,318	-	2,881,988
Средства в банках и других финансовых институтах	2,037,774	189,828	511,745	21,474	2,760,821
Ссуды, предоставленные клиентам	39,481,131	2,409,146	25,568	-	41,915,845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,281,725	-	-	-	13,281,725
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	1,177,113	-	-	-	1,177,113
Прочие финансовые активы	107,115	-	-	-	107,115
Итого непроизводные финансовые активы	**58,107,079**	**3,193,423**	**802,631**	**21,474**	**62,124,607**
Непроизводные финансовые обязательства:					
Средства ЦБ РФ	7,057,435	-	-	-	7,057,435
Средства банков или иных финансовых учреждений	4,781,838	644,336	-	-	**5,426,174**
Средства клиентов	32,539,132	5,904,773	2,499,451	15,952	40,959,308
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,114,806	-	-	-	2,114,806
Прочие финансовые обязательства	112,331	-	-	-	112,331
Субординированный заем	867,139	241,471	375,042	-	1,483,652
Итого непроизводные финансовые обязательства	**47,472,681**	**6,790,580**	**2,874,493**	**15,952**	**57,153,706**
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	**10,634,398**	**(3,597,157)**	**(2,071,862)**	**5,522**	
Производные финансовые инструменты					
- Позиция по сделкам Спот	(5,902,405)	3,831,336	2,071,069	-	
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	**4,731,993**	**234,179**	**(793)**	**5,522**	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 15% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 1% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	рубль/доллар США +15%	рубль/доллар США -15%	рубль/доллар США +15%	рубль/доллар США -15%
Влияние на прибыли или убытки	78,522	(78,522)	35,121	(35,121)
Влияние на капитал	62,818	(62,818)	28,096	(28,096)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	рубль/евро +15%	рубль/евро -15%	рубль/евро +15%	рубль/евро -15%
Влияние на прибыли или убытки	845	(845)	(119)	119
Влияние на капитал	676	676	(95)	95

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Выявление операционных рисков осуществляется на этапах разработки и внедрения новых продуктов Банка, развития, актуализации и специального мониторинга действующих процедур и бизнес-процессов, анализа качественного и количественного состояния операционных рисков Банка, мероприятий внутреннего контроля Банка, а также мониторинга внешних условий деятельности Банка, отраслевых стандартов и регулятивных требований в отношении управления операционными рисками.

Основным методом минимизации операционного риска являются проведение комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля по проверке соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения персональной ответственности за выполняемую работу. Операционный риск минимизируется внедрением в практику Банка стандартных документов и процедур, обеспечением постоянного повышения квалификации сотрудников Банка и использования систем операционного контроля.

В рамках установленных Банком процедур подразделения-координаторы системы операционного риска осуществляют контроль полноты отражения в документах процедур управления операционными рисками, и в том числе надлежащей регламентации обязанностей и полномочий коллегиальных органов, подразделений и сотрудников Банка, пределов компетенций и порядков действий при выявлении неправомерных или некомпетентных решений, а также порядков осуществления отдельных операций и административных процедур.

Принимаемые меры позволяют поддерживать подверженность операционному риску на приемлемом для Банка уровне.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Советом Директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» ЗАО принято решение о необходимости осуществления дополнительной эмиссии акций Банка, размер которой обеспечит прирост акционерного капитала не менее, чем на 500 миллионов рублей. Данный вопрос вынесен на утверждение внеочередным собранием акционеров, проведение которого назначено на 23 июля 2013 года.

От имени Правления

Председатель Правления
Швец А.А.

25 июня 2013 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Ломова С.М.

25 июня 2013 года
г. Москва

Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества

- ПЕРЕСВЕТ -

АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

ПРИКАЗ № 01/Б

г. Москва "09" января 2012 г.

«Об Учетной политике АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) на 2012 год»

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 года приказываю:

1. Ввести в действие Учетную политику АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) на 2012 год.
2. Главному бухгалтеру Ломовой С.М. обеспечить:

2.1. Ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 года и другими действующими нормативными актами в области бухгалтерского учета и утвержденной настоящим приказом Учетной политике.

2.2. Своевременное и полное представление необходимой отчетности в соответствии с действующим законодательством;

2.3. Возможность оперативного изменения Учетной политики при изменениях в законодательстве РФ или нормативных актах по бухгалтерскому учету;

3. Руководителям структурных подразделений Банка неукоснительно выполнять требования Главного бухгалтера в части порядка оформления, представления и ведения первичных документов, определения сведений и сроков их представления для формирования отчетов.
4. Ответственность и контроль за организацией бухгалтерского учета, соблюдением законодательства при выполнении хозяйственных операций и настоящим приказом в целом оставляю за собой.
5. Отменить действие приказа от 11 января 2011 года № 01/Б «Об Учетной политике АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) на 2011 год».

Президент А.А.Швец

Изменения внесены
Приказом № 45/2/Б
от 29 августа 2012 года

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)

на 2012 год

(Редакция 1.4)

Учетная политика АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) (далее – Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета директоров и Правления Банка.

Настоящая Учетная политика Банка разработана на основании Положения Банка России от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила № 302-П).

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

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Основными задачами бухгалтерского учета Банка являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям и учредителям организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Составными элементами учетной политики, подлежащими обязательному утверждению Президентом Банка, являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, в том числе формы, предусмотренные нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации;
- порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между Головным офисом Банка и Филиалом;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, включая подходы к выбору метода оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.);

- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс и оборотная ведомость. Распечатывание на бумажных носителях документов аналитического учета (в том числе лицевых счетов) осуществляется в соответствии с разделом 3 Приложения № 4 к настоящей Учетной политике;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель Банка.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

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

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

Учет имущества других юридических лиц, находящегося в Банке, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ей на праве собственности.

Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В бухгалтерском учете Банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются раздельно.

Соблюдение настоящей Учетной политики должно обеспечивать:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;

- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности;
- предупреждение возможности возникновения недостач, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- надлежащее оформление документов, исходящих из подразделений Банка, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

ЧАСТЬ 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке и настоящая Учетная политика основаны на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

2.1.1.1.Непрерывность деятельности.

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

2.1.1.2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

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

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2.1.1.3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

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

2.1.1.4. Осторожность.

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

При этом, согласно настоящей Учетной политике, Банк должен обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

2.1.1.5. Своевременность отражения операций.

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

2.1.1.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

2.1.1.7. Преемственность входящего баланса.

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

2.1.1.8. Приоритет содержания над формой.

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

2.1.1.9. Открытость.

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

2.1.1.10. Сводный баланс и отчетность должны составляться в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

2.1.1.11. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Правилами № 302-П, иными нормативными актами Банка России и настоящей Учетной политикой, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 302-П, иными нормативными актами Банка России и настоящей Учетной политикой, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

2.1.1.12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами № 302-П, другими нормативными актами Банка России и настоящей Учетной политикой.

2.1.2. В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные, либо без признака счета.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных «Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное» приведенным в приложении № 2 к настоящей Учетной политике, открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на основании мемориального ордера (Код формы по ОКУД 0401108) на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской записью на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо, имея в виду, что на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня, в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

2.1.3. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

В установленных законодательством Российской Федерации случаях, Банк принимает документы от клиентов для списания средств с их банковских счетов сверх имеющихся на них средств и документы оплачиваются с этих счетов. Поскольку в этом случае возникает операция кредитования счета клиента - «овердрафт», то образовавшееся дебетовое сальдо в конце дня перечисляется с банковских счетов на счета по учету кредитов, предоставленных клиентам. Проведение Банком таких операций, предусматривается в договоре банковского счета.

2.1.4. В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета принята следующая структура: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка.

Исходя из этого, а также с учетом кодов валют, защитного ключа, придания счету наглядности определена Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам) (приложение № 2 к настоящей Учетной политике).

Нумерация счетов позволяет в случае необходимости вводить в установленном порядке дополнительные лицевые счета.

Банк открывает юридическим и физическим лицам (клиентам) на определенный срок накопительные счета на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие банковского счета для зачисления средств. Расходование средств с накопительных счетов не допускается. Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке банковские счета клиентов.

На счетах учета операций по банковским счетам Банк открывает отдельные лицевые счета клиентам для учета операций по использованию средств на определенные цели. Открытие этих счетов и совершение по ним операций производится на договорных условиях на том же балансовом счете, где учитываются операции по банковским счетам. Средства на эти счета перечисляются с банковских счетов. Контрольные функции по операциям, проводимым по указанным счетам, Банк осуществляет в пределах, определенных законодательством Российской Федерации и соответствующими договорами.

В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета выделены счета для учета прочих привлеченных и размещенных средств. Указанные счета предназначены для учета денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг, привлекаемых и размещаемых Банком на возвратной основе по договорам, отличным от договора банковского вклада (депозита), банковского счета клиента и кредитного договора (например, по договорам займа).

Счета «Резервы на возможные потери» предназначены для учета движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери. Счета пассивные. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счетом по учету доходов. Кроме того, по дебету счетов по учету резервов на возможные потери отражается списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

Аналитический учет по счетам «Резервов на возможные потери» ведется в валюте Российской Федерации в порядке, определяемом Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери в Акционерном коммерческом банке содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)» и настоящей Учетной политикой. Аналитический учет обеспечивает получение информации о созданных резервах в разрезе объектов имущества, а также других активов (требований), заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе и по портфелям однородных ссуд (требований).

В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета выделены счета «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» для учета движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения) резервов, созданных в связи с существующими у Банка на ежемесячную отчетную дату оценочными обязательствами некредитного характера.

2.1.5. В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета использован счет «Денежные средства в пути» для учета средств, отправленных в другие кредитные организации или в операционные кассы вне кассового узла Банка, которые еще не приняты (не зачислены в кассу) получателем.

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

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

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Если в названии счета нет слова «нерезидент», то счет применяется для отражения операций резидентов. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

2.1.7. В разделе «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые обязательства

(кроме векселей), вложения в долевые ценные бумаги, учтенные векселя, выпущенные Банком ценные бумаги, производные финансовые инструменты.

Счета первого порядка открыты: по вложениям Банка в ценные бумаги - в зависимости от цели приобретения, по учтенным векселям - по группам субъектов, авалировавших векселя (при отсутствии аваля - выдавших вексель), по выпущенным Банком ценным бумагам - по видам ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги на счетах второго порядка разделены по группам субъектов - эмитентов ценных бумаг.

Учтенные векселя, а также выпущенные Банком ценные бумаги разделены по срокам их погашения.

Расчеты по операциям с ценными бумагами, в том числе на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), сосредоточены в одной группе счетов.

Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами ведется в соответствии с Правилами № 302-П, другими нормативными актами Банка России, регулирующими данные вопросы и настоящей Учетной политикой.

2.1.8. В активе и пассиве баланса выделены счета, где это требуется, по срокам:

по балансовым счетам:

до востребования

сроком до 30 дней

сроком от 31 до 90 дней

сроком от 91 до 180 дней

сроком от 181 дня до 1 года

сроком свыше 1 года до 3 лет

сроком свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и до 7 дней;

по внебалансовым счетам главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки»:

сроком исполнения на следующий день

сроком исполнения от 2 до 7 дней

сроком исполнения от 8 до 30 дней

сроком исполнения от 31 до 90 дней

сроком исполнения более 91 дня.

Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций (независимо от того, какая дата указана в документе, ценной бумаге).

На счетах «до востребования», помимо средств, подлежащих возврату (получению) по первому требованию (на условиях «до востребования»), учитываются также средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого неизвестна (на условиях «до наступления условия (события)»).

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен (уменьшен)) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

Учет кредитных операций (активных и пассивных) ведется, кроме сроков, по собственникам, коммерческим, некоммерческим организациям.

На счетах главы А «Балансовые счета» и раздела «Срочные сделки» главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» счета по срокам определяются исходя из фактического количества календарных дней.

2.1.9. В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета определены счета учета имущества и внутрибанковских операций Банка.

2.1.9.1. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется в порядке, приведенном в приложении 10 к Правилам № 302-П.

2.1.9.2. Для осуществления контроля за реализацией (выбытием) имущества Банка и выведения результатов этих операций в Рабочем плане счетов бухгалтерского учета определены счета для их учета.

2.1.10. В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, Банка, использования его прибыли. Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете и Отчете о прибылях и убытках приведены в приложениях 3 и 4 к Правилам № 302-П и настоящей Учетной политике.

2.1.11. На каждого бухгалтерского работника Банка возлагается ответственность за совершение учетных операций. Порядок совершения операций отдельными работниками определяет руководство Банка. В то же время отдельные операции не могут совершаться единолично бухгалтерским работником, а должны проводиться с дополнительной подписью контролирующего работника - бухгалтерского работника, на которого возложены обязанности осуществления контроля ведения бухгалтерского учета. Перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю, приведен в приложении № 2 к настоящей Учетной политике.

2.1.12. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (Филиала).

Баланс Банка отвечает 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; итого по счету;

по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги;

баланс должен быть читаемый, в заголовке указываются текстом: название Банка, дата, на которую составлен баланс, единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу называется «баланс»;

в одну строчку показываются остатки по дебету и кредиту.

Первичные балансы Банка (без филиала), Филиала составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

2.2. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА

2.2.1. Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и фактических затрат на его доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования.
  При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов;
- построенных хозяйственным или подрядным способом – по фактической себестоимости строительства;
- переведенных, в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, - по текущей (справедливой) стоимости.

Основные средства, приобретенные Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога при постановке на учет в балансе Банка отражаются:

- по договорам залога – по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК РФ (торги);

- по договорам новации или отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника).

Оценка имущества, включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Стоимость основных средств, принятых к бухгалтерскому учету, изменению не подлежит, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации.

2.2.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которой признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цена нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету и

фактические затраты на его доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

- полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат Банка на приобретение и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, без налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.
- стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса Банка (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса Банком (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) отражаются в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

2.2.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банком на их приобретение по объектам:

- приобретенные за плату (в том числе бывшего в эксплуатации) – исходя из сумм фактических затрат Банка на приобретение (без учета НДС и акцизов), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При принятии решения об использовании в деятельности Банка объекта, учитываемого на счете **61011** «Внеоборотные запасы», осуществляются бухгалтерские проводки по учету материальных запасов по рыночной стоимости.

2.2.4. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

К недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк относит объекты имущества, отвечающие одновременно следующим условиям:

— это объект недвижимости (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое);

— объект находится в собственности Банка (получен им при осуществлении уставной деятельности);

— объект предназначен для получения доходов в виде арендных платежей (за исключением договоров финансовой аренды - лизинга), или в виде прироста стоимости этого имущества, или того и другого;

— объект не предназначен для использования 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;

— объект недвижимости, часть которого предназначена для получения доходов в виде арендных платежей (за исключением договоров финансовой аренды - лизинга), или в виде прироста стоимости этого имущества, а другая часть, составляющая менее 10% от общего объема объекта, используется в качестве средства труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями при условии невозможности раздельного учета указанных частей объекта по отдельности (как недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно);

— Банк не планирует реализацию этого объекта в течение одного года с даты классификации его в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

— земельные участки, предназначение которых не определено;

— здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

— здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

— объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Чтобы объект в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, был принят к бухгалтерскому учету, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

— объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

— стоимость объекта может быть надежно определена.

Для классификации объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема). Критериями для вынесения профессионального суждения являются:

— критерий неделимости объекта;

— критерий незначительности использования для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно–гигиеническими, технико–эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

— критерий надежного определения стоимости объекта.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом выше перечисленных критериев. Перевод осуществляется:

— из категории основных средств;

— из категории внеоборотных запасов;

— при завершении капитальных вложений, учитываемых на балансовом счете 60705.

Прекращение признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, происходит в результате:

— перевода объекта в состав основных средств;

— перевода объекта в категорию внеоборотных запасов;

— выбытия объекта.

Перевод объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом выше перечисленных критериев.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания, осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

Оценка по текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится банком на отчетную дату, не реже одного раза в год.

Под текущей (справедливой) стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

2.2.5. Финансовые вложения

2.2.5.1. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал сторонних предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

2.2.5.2. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, их стоимость определяется с учетом стоимости производного финансового

инструмента в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

2.2.5.3. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте, выраженном по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

2.2.5.4. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

2.2.5.5. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

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

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства,

если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой–эквивалентом.

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

Правила переоценки НВПИ: Гарантии, относящиеся к I – III категории качества, стоимость которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке в последний рабочий день месяца. Гарантии, относящиеся к VI – V категории качества, в целях включения в расчет открытых валютных позиций, переоцениваются ежедневно.

2.2.6. Обязательства Банка

2.2.6.1. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости в валюте Российской Федерации и иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату составления ценной бумаги (с последующей переоценкой в установленном порядке) по срокам на соответствующих балансовых счетах. За день до наступления срока платежа по ценным бумагам, номинальная стоимость (и сумма начисленных процентов) переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Учет выпущенных собственных векселей осуществляется в локальной программе «Собственные векселя» в разрезе каждого векселя с отражением итоговых оборотов в балансе Банка на сводном балансовом счете с учетом сроков обращения векселя.

2.2.6.2. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности в по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

2.2.6.3. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в иностранной валюте с обязательным отражением в балансе рублевого эквивалента по официальному курсу Банка России на дату постановки на учет обязательств (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе

по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

2.3. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами № 302-П и на основании Приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.):

— здания и сооружения — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— автотранспорт и другие транспортные средства — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— конторское оборудование, мебель — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— компьютерная техника, информационные системы обработки данных — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— другое оборудование и другие основные средства — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— долгосрочно арендуемые основные средства — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— нематериальные активы — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы — по усмотрению руководства и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— драгоценные металлы - ***не реже одного раза в квартал***, при смене ответственных за хранение лиц и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

— денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — ***не реже одного раза в квартал***, при смене ответственных за хранение лиц и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Президент Банка может устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей и основных средств приходуются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье 17303 «Другие доходы, относимые к прочим — от оприходования излишков материальных ценностей»). Аналогично выявленные излишки денежных средств приходуются и зачисляются в доходы Банка

по статье 17304 «Другие доходы, относимые к прочим — от оприходования излишков денежной наличности».

Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение по статье 27302 «Другие расходы, относимые к прочим — от списания недостач материальных ценностей». Аналогично списываются суммы недостач денежной наличности по статье 27303 «Другие расходы, относимые к прочим — от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам».

Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

2.4. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИИ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденными «Правилами организации бухгалтерской работы, документооборота и технологии обработки учетной информации в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)» (далее – Правила документооборота). В названных Правилах под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Для осуществления бухгалтерского учета и документооборота своей деятельности, Банк использует автоматизированную банковскую систему «Банк XXI век» для ведения документов операционного дня, для ведения учета заработной платы – программу «Гектор», для ведения учета депозитов и прочих привлеченных средств физических лиц используется комплекс программ InvoRetail.

Учет расчетов по заработной плате с сотрудниками Банка, учета депозитов и прочих привлеченных средств физических лиц, учет расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Правила организации бухгалтерской работы, документооборота и технологии обработки учетной информации приведены в *Приложении № 4* к настоящей Учетной политике.

ЧАСТЬ 3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. МЕТОД ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Согласно п. 1.12.2, части I Правил № 302-П в Учетной политике Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления.

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

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Настоящей Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам I - III категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам IV и V категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Периодичность начисления процентов

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется внесистемно на ежедневной основе. По требованиям на получение процентов, формирование и уточнение размера резерва на возможные потери, в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Начисление процентов в дату уплаты

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной кредитным договором, то в балансе бухгалтерскими проводками сначала отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

По депозитным договорам и договорам по межбанковским кредитам, начисленные проценты отражаются в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно.

Начисление доходов и расходов по хозяйственным договорам

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе 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), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а также в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Применение метода «начисления» означает, что признанные доходы и расходы от оказания услуг подлежат отражению по счетам по их учету в корреспонденции со счетами по учету соответствующих требований и обязательств (в т. ч. № **47422** «Обязательства по прочим операциям», № **47423** «Требования по прочим операциям», **60311** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями») до их фактической уплаты.

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании условий договоров. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

3.2. ПЕРИОДИЧНОСТЬ СПИСАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ НА ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

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

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному календарному **месяцу.**

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

На счете № **61301** «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются суммы процентов, полученные в счет будущих периодов, в разрезе каждого кредитного договора на размещение средств.

На счете № **61401** «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются суммы процентов, уплаченные в счет будущих периодов, в разрезе каждого договора на привлечение средств.

На счете № **61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям» учитываются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно–консультационные услуги и аналогичные поступления.

К аналогичным поступлениям относятся:

— суммы, поступившие от клиента за аренду сейфовых ячеек;
— суммы, поступившие от клиента за обслуживание банковской карты;
— сумма, поступившая за совершенный аваль на векселе клиента;
— другие.

На счете № **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» учитываются перечисляемые суммы:

— арендной платы;
— абонентской платы;
— суммы страховых взносов;
— за информационно–консультационные услуги;
— за сопровождение программных продуктов;
— за подписку на периодические издания;
— другие.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, учитывается как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Суммы комиссий, полученные от клиентов за несколько периодов, на доходы будущих периодов не относятся, а учитываются в составе кредиторской задолженности.

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий календарный месяц, могут быть отнесены непосредственно на счета доходов (расходов), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие календарные месяцы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

3.3. УЧЕТ РАСЧЕТНО–КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Учет расчетных операций строится в соответствии с Положением Банка России от 19 июня 2012 г. № 383–П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее — Положение № 383–П), Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации от 14 сентября 2006 г. № 28–И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее — Инструкция № 28–И) и др.

Открытие и закрытие клиентам расчетных счетов, а также осуществление расчетных операций по счетам клиентов осуществляется на основании договора банковского счета.

Проценты на остатки денежных средств на расчетных счетах клиентов начисляются только в случае заключения между клиентом и Банком дополнительного соглашения к договору банковского счета.

Дополнительное соглашение о начислении процентов на остаток денежных средств на счете заключается в случае, если клиент обязуется поддерживать неснижаемый остаток денежных средств в течение определенного периода времени.

Размер, порядок, сроки начисления и уплаты процентов за пользование Банком, находящимися на счете клиента, денежными средствами определяется дополнительным соглашением.

Бухгалтерские проводки по отражению на лицевых счетах сумм процентов, причитающихся к уплате за пользование Банком денежными средствами клиентов в размере неснижаемого остатка, осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца на основании распоряжений, оформленных соответствующими структурными подразделениями и подписанных руководством или уполномоченным лицом Банка.

Учет кассовых операций строится в полном соответствии с Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. № 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», Указанием Банка России от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» и Инструкцией Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Кассовые операции осуществляются в кассовом узле Банка (Филиала) и внутренних структурных подразделениях (далее – ВСП).

Подкрепление Операционных касс вне кассового узла наличными деньгами и ценностями осуществляется на основании письменных заявок кассиров.

Доставка наличных денег и ценностей во внутренние структурные подразделения осуществляется Отделом инкассации Банка.

Для подкрепления банкоматов и изъятия из них наличных денег распоряжением Президента Банка назначаются ответственные работники, один из которых является кассовым работником. Ключи от банкоматов закрепляются за указанными работниками.

Кассовые документы внутренних структурных подразделений передаются в Управление денежного обращения и кассовых операций и помещаются в кассовые документы Банка. Кассовые документы Отделения «Краснопресненское» формируются отдельно, хранятся и сдаются на хранение в архив в установленном порядке.

С каждым кассовым работником Банка заключается договор о полной материальной ответственности.

3.3.1. Расчеты по банковским картам

Банк осуществляет эмиссию, эквайринг и распространение банковских карт.

Эмиссия банковских карт и операции, совершаемые с их использованием, осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» и Внутрибанковскими правилами, разработанными Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами Банка России, правилами участников расчетов, содержащих их права, обязанности и порядок проведения расчетов между ними.

Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете участников расчетов является реестр платежей или электронный журнал.

Списание (зачисление) денежных средств по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, осуществляется в день поступления в Банк реестра платежей или электронного журнала.

Процессинговый центр предоставляет электронный журнал о транзакциях в устройствах Банка на следующий рабочий день после выдачи клиентам наличных денег по банковским картам. На основании электронного журнала операции отражаются на балансовом счете № **30233** «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт».

Аналитический учет операций, осуществляемых с использованием Банковских карт, осуществляется в отдельной локальной программе по лицевым счетам, открываемых каждому клиенту с отражением итоговых сумм на соответствующих счетах в балансе Банка.

Расчетным банком по операциям с использованием банковских карт международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide является АКБ «РОСБАНК» (ОАО).

Процессинговым центром по обработке операций, совершаемых с использованием международных банковских карт, являются ЗАО «Компания объединенных кредитных карточек» (ЗАО «КОКК») г. Москва.

К первичным документам по операциям с использованием банковских карт относятся:

- отчеты международных платежных систем VISA Int. и MasterCard Int. в электронном виде;
- реестры платежей ЗАО «КОКК» по операциям с использованием банковских карт о транзакциях по картам за операционный день в электронном виде;

Отчеты платежных систем на бумажном носителе подшиваются в документы дня.

Расчетной организацией по операциям с использованием банковских карт российской платежной системы «Золотая Корона» является Расчетная Небанковская Кредитная Организация «Платежный Центр» (ООО) - РНКО «Платежный Центр» (ООО), г. Новосибирск.

По определенным видам карт в договоре предусматривается наличие неснижаемого остатка – минимальной суммы средств, которая на срок действия карты должна оставаться на счете банковской карты и не может быть использована клиентом.

Годовая комиссия за обслуживание счета банковской карты списывается со счета клиента единовременно.

Предоставление Банком кредита в форме «овердрафт» не осуществляется. Операции проводятся только в пределах остатка денежных средств на банковском счете клиента.

В случае несанкционированного проведения расходных операций с банковского счета с использованием банковских карт, сумма задолженности, зачисленная на счет № **30233** «Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием платежных карт»,

должна быть погашена в соответствии с нормами и сроками, установленными статьей 314 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Резерв на возможные потери учитывается на балансовом счете № **30226** «Резервы на возможные потери».

Владелец банковского счета обязан погасить задолженность Банку в течение 7 (семи) дней от даты получения уведомления о погашении задолженности.

При урегулировании вопроса, задолженность списывается со счета № **30233** «Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием платежных карт» и относится на соответствующие балансовые в соответствии с условиями достигнутой договоренности, либо погашается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

В случае несанкционированного проведения расходных операций в результате мошеннических действий, Банк осуществляет все необходимые процедуры, связанные с опротестованием транзакций.

Если вопрос остается неурегулированным, сумма задолженности на основании решения Совета Директоров списывается со счета № **30233** «Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием платежных карт» и относится на расходы Банка с отражение по символу 27308 «Другие расходы».

По условиям договора, держателям банковских карт «Золотая Корона» проценты начисляются на денежные средства, размещенные на банковском счете, один раз в квартал на второй рабочий день квартала следующего за отчетным и добавляются к остатку по счету (капитализируются). Начисление процентов производится с учетом всех движений по счету в течение срока действия Договора, в соответствии с действующими Тарифами Банка. Датой признания процентных расходов считается день, предусмотренный условиями договора, и последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы Банка подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни) в корреспонденции с балансовым счетом № **47411 «**Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц».

3.3.2. Учет сумм невыясненного назначения

Суммы невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены Банком по соответствующим счетам по принадлежности учитываются на счетах № **47416** «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

Аналитический учет по счету № **47416** ведется на лицевых счетах в разрезе видов валют. Зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств осуществляется Банком в автоматическом режиме по двум реквизитам: номеру банковского счета получателя средств и наименованию получателя средств. В случае невозможности зачисления средств по назначению (например, в случае искажения или неправильного указания вышеназванных реквизитов, либо отсутствия расчетного документа, подтверждение которого требуется со стороны Банка, Банка России, принадлежности средств клиентам, неизвестным Банку, поступления средств на закрытые счета) суммы относятся на счет № **47416** «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

Банк принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению. При зачислении сумм невыясненного назначения уполномоченный сотрудник Банка не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, направляет запрос с целью уточнения реквизитов расчетного документа, поступившего от другого участника обмена. Если положительный результат не достигнут, то Банк такие суммы откредитовывает в подразделения

расчетной сети Банка России, в кредитные организации по месту ведения корреспондентских счетов – отправителю платежа. При этом суммы, поступившие на закрытые счета, откредитовываются в день зачисления на счет №**47416**.

Учет сумм невыясненного назначения, списанных с корреспондентских счетов, ведется на счете № **47417** «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

Аналитический учет по счету № **47417** ведется на лицевых счетах в разрезе видов валют.

3.3.3. Учет незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов

Учет Банком сумм переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, но не перечисленных в тот же день по назначению (кроме подлежащих перечислению через подразделения Банка России) ведется на счете № **30220** «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов».

По кредиту счета отражаются суммы списанных платежей со счетов клиентов и не перечисленных по назначению в тот же день: через счета банков-корреспондентов или счета по учету расчетов с Филиалом Банка в связи с ненаступлением ДПП.

По дебету счета отражаются суммы, списанные в день наступления ДПП, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами по учету расчетов с Филиалом Банка.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета в разрезе установленных ДПП.

3.4. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (КРОМЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ)

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию физических и юридических лиц строится в полном соответствии с:

- Положением № 302-П;
- Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54–П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее – Положение № 54-П);
- Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39–П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее – Положение № 39-П);
- Налоговым кодексом РФ;
- Внутренними положениями Банка.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется:

- Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П);
- Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П);
- Внутренними положениями Банка.

Порядок формирования расчетного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, классификация ссуд, формирование кредитного досье, формирование резерва с учетом обеспечения по ссуде, а также порядок списания безнадежной задолженности по ссудам определены Положением Банка «О порядке формирования резервов на

возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанного в соответствии с требованиями Положения № 254-П.

Отражение по счетам бухгалтерского учета операций, связанных с предоставлением ипотечных кредитов физическим лицам по стандартам ОАО «АИЖК» осуществляется в соответствии «Порядком ведения бухгалтерского учета операций, связанных с предоставлением ипотечных кредитов физическим лицам по стандартам ОАО «АИЖК» в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)».

3.4.1. Учет задолженности по кредитам

3.4.1.1. Учет выданных кредитов и обеспечения, полученного по размещенным средствам

Выданные Банком кредиты отражаются на балансовых счетах по учету кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам. Учет выданных кредитов осуществляется по срокам и по собственникам, коммерческим, некоммерческим организациям.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

На отдельных счетах отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетных счетах «овердрафт».

Выдача кредита, на основании заключенного между Банком и заемщиком договора, физическому лицу производится наличными денежными средствами через кассу Банка или в безналичном порядке путем перевода денежных средств платежным поручением на его банковский счет, а юридическому лицу - только в безналичном порядке путем перевода денежных средств платежным поручением на его расчетный счет.

Заключение Банком и заемщиком дополнительного соглашения об изменении валюты кредита, не влияет на срок кредита, определяемый датой погашения всей ссудной задолженности, и соответственно, на выбор счета второго порядка для отражения суммы задолженности в бухгалтерском учете.

При заключении Банком и заемщиком дополнительного соглашения об изменении срока кредита (пролонгации), новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (уменьшен/увеличен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счета второго порядка с новым сроком.

Выданные кредиты, погашаются частями (аннуитетные, дифференцированные платежи).

Погашение кредита и получение Банком процентов от клиентов – физических лиц производится путем перевода денежных средств с банковских счетов заемщика на основании их письменных распоряжений или взноса наличных денег в кассу Банка, а от клиентов – юридических лиц путем перечисления денежных средств с расчетных/текущих счетов заемщиков на основании платежного поручения заемщика, инкассового поручения или банковского ордера при условии наличия в договоре банковского счета права на безакцептное списание средств со счета клиента. Получение Банком процентов и погашение кредита, выданного в иностранной валюте, осуществляется на основании заявления клиента – заемщика на перевод, либо на основании инкассового поручения, банковского ордера при условии наличия в договоре с клиентом права на безакцептное списание средств со счета клиента.

При погашении задолженности клиента перед Банком в первую очередь погашаются проценты по кредиту, затем кредит и в последнюю очередь – сумма неустойки, если иное не предусмотрено условиями договора на выдачу кредита.

При открытии клиенту-заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных денежных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в размере каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором. В случае если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал, ссудная задолженность учитывается на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом–заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня, являющегося по договору днем (датой) уплаты процентов, переносится Банком на балансовые счета по учету просроченных процентов. Учет просроченных процентов по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам ведется на счете № **459** «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам». Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Если задолженность по основному долгу по кредитному договору не погашена в установленный срок, то в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной кредитным договором, Банк переносит остатки задолженности в части основного долга на счета по учету просроченной задолженности. Учет просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам ведется на счете № **458** «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам». Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

При просрочке очередного платежа на счет по учету просроченных кредитов переносится только та сумма кредитной задолженности, которая была просрочена. Текущая задолженность продолжает учитываться на прежних балансовых счетах.

Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера учитываются на внебалансовом счете первого порядка № **913** «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства». Учет по видам обеспечений осуществляется на соответствующих счетах второго порядка.

В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

По кредиту счетов №№ **91311, 91312, 91313** отражаются суммы ценных бумаг, (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, полученных в обеспечение кредитов и других размещенных средств, в корреспонденции со счетом № **99998.**

По дебету счетов списываются суммы использованного обеспечения, а также после погашения кредитов, возврата размещенных средств и закрытия кредитных договоров и договоров на размещение средств в корреспонденции со счетом № **99998.**

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов) учитываются на пассивном внебалансовом счете № **91315** в корреспонденции со счетом № **99998**. Банк индоссирует векселя с обязательной оговоркой «без оборота на меня», что освобождает индоссанта от ответственности за неисполнение обязательств по векселю и учета соответствующих обязательств. На этом же счете отражается балансовая стоимость имущества, переданная Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц.

Договоры залога/поручительства по полученному обеспечению по выданным банковским гарантиям учитываются по счету № **91202** «Разные ценности и документы» в условной оценке 1 рубль за каждый документ и хранятся в хранилище ценностей Банка.

На счете № **91414** «Полученные гарантии и поручительства» осуществляется учет гарантий и поручительств, полученных Банком в обеспечение размещенных средств.

После возврата размещенных средств и закрытия договоров на размещение средств и (или) истечения срока гарантии (поручительства) суммы списываются со счета № **91414** в корреспонденции со счетом № **99999**. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора гарантии/поручительства.

Договоры залога/поручительства, принятые в качестве обеспечения по размещенным средствам хранятся в хранилище ценностей Банка.

На счете № **91316** «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий. Открытые кредитные линии приходуются по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом № **99998.**

Выданный в счет открытой кредитной линии кредит списывается по дебету счета № **91316.**

Списание сумм со счета № **91316** производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Аналитический учет по счету № **91316** ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.

Учет неиспользованных лимитов по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимитом задолженности» осуществляется на счете № **91317** «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

По кредиту счета отражаются суммы неиспользованных лимитов, установленных договором, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности (одновременно с записями по соответствующим балансовым счетам) в корреспонденции со счетом № **99998.**

По дебету счета проводится уменьшение неиспользованного лимита по мере предоставления средств в его счет (одновременно с записями по соответствующим балансовым счетам), а также суммы неиспользованных лимитов при прекращении дальнейшего предоставления средств в соответствии с условиями договора в корреспонденции со счетом № **99998.**

Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

Обеспечение, полученное под какие-либо внебалансовые статьи, в том числе по выданным гарантиям, на внебалансовых счетах не отражается.

Документарные ценные бумаги (в том числе векселя), полученные в заклад, как обеспечение под выданные гарантии, с момента их получения по акту приема-передачи к договору залога зачисляются на счета депо, если условиями договора не предусмотрен иной срок или иные условия возникновения залога:

Дт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»

Кт 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами».

Если в договоре залога предусмотрен иной срок или иные условия возникновения залога, то до момента выдачи кредита (гарантии) (при нахождении предмета залога у залогодержателя) документарные ценные бумаги (в том числе векселя) отражаются на внебалансовом счете № **99998** «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения». При выдаче кредита (гарантии) Банк списывает заложенные документарные ценные бумаги (в том числе векселя) с внебалансового счета № **90803** «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» и зачисляет их на счета депо:

Дт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»

Кт 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами».

При заключении Банком с заемщиками договора залога ценных бумаг, в обеспечение исполнения обязательств заемщиков по заключенному с Банком кредитному договору, в котором

содержатся условия договора хранения (в том числе, нахождение предмета залога у залогодержателя на весь период действия договора залога ценных бумаг), в период отсутствия обременения до момента выдачи и после возврата кредита (при нахождении предмета залога у залогодержателя), документарные ценные бумаги (в том числе векселя) в бухгалтерском учете Банка отражаются на внебалансовом счете № **90803** «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения».

В момент выдачи последующего кредита в бухгалтерском учете заложенные документарные ценные бумаги (в том числе векселя) списываются с внебалансового счета № **90803** «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» и зачисляются на счета депо:

Дт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»

Кт 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами».

3.4.1.2. Учет операций по уступке прав требования

Выданные кредиты заемщикам, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой (залогом недвижимого имущества) учитываются в соответствии с Положением 54-П. При этом стоимость заложенного недвижимого имущества учитывается на внебалансовом счете № **91312** «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

При уступке права (требования) по ипотечному кредитному договору поступившие денежные средства направляются на погашение задолженности по начисленным процентам, затем основного долга, а также в уплату неустойки (штрафов, пени) за неисполнение должником обязательств по ипотечному кредитному договору.

Принятое в залог недвижимое имущество по выданным ипотечным кредитам при уступке права требования списывается с внебалансового учета.

Учет приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с Положением № 302-П и Приложения 12 к указанным Правилам. Аналитический учет приобретенных прав требования ведется по каждому договору в сумме фактических затрат на приобретение на балансовых счетах первого порядка № **478** «Вложения в приобретенные права требования» и по номинальной стоимости (основной долг, проценты, неустойки) в разрезе каждого договора на приобретение прав требования на внебалансовом счете № **91418** «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

По дебету счета № **91418** отражается номинальная стоимость приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом № **99999.**

По кредиту счета № **91418** отражаются суммы платежей, поступающие от должников (заемщиков) или покупателей в погашение приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом № **99999.**

В цену приобретения кроме стоимости права требования при наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанных с их приобретением и регистрацией.

По приобретенным правам требования на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, обеспечение указанного требования ипотекой отражается на внебалансовом счете № **91312** «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном Положением 39-П.

Если требования по первичному ипотечному кредитному договору обеспечены залогом недвижимости, удостоверенным закладной, бухгалтерский учет операций по представлению

кредита осуществляется в соответствии с Положением 54-П. В этом случае сумма обеспечения, удостоверенного закладной, учитывается на внебалансовом счете № **91311** «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» в сумме обеспечения.

При наличии первичного ипотечного кредита, обеспеченного залогом недвижимости, удостоверенного закладной, (ипотечный кредитор) Банк осуществляет передачу закладной в залог без передачи прав требования по ней в качестве обеспечения полученных от других кредитных организаций кредитов. В этом случае данная передача закладной отражается по внебалансовому счету № **91411** «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» и одновременно продолжает учитывать полученную в залог от заемщика закладную на внебалансовом счете № **91311** «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам».

Аналитический учет ведется по каждой закладной.

При уступке права требования по закладной, при поступлении денежных средств и отражении их на балансовых счетах, одновременно сумма обеспечения, удостоверенная закладной, списывается с внебалансового счета № **91311** «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам».

Бухгалтерский учет закладных, приобретенных по последующим договорам, осуществляется по цене приобретения на балансовых счетах № **50208, 50308** «Прочие долговые обязательства».

3.4.2. Учет задолженности по процентам

3.4.2.1. Бухгалтерские операции Банка по начислению процентов осуществляются на основании распоряжения Управления коммерческого кредитования, подписанного начальником Управления и исполнителем.

Начисление процентов по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, как в валюте РФ, так и в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с Положением 39-П и условиями заключенных договоров. При начислении процентов в расчет принимается действительное количество календарных дней расчетного периода.

Проценты на размещенные денежные средства начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

По размещенным денежным средствам, отнесенным в I, II, III категории качества (определенные) согласно критериям, установленным Банком, начисленные проценты учитываются на балансовых счетах. По кредитам, отнесенным к IV и V категории качества (неопределенным) начисленные проценты отражаются на внебалансовых счетах по отдельному лицевому счету «Начисленные проценты по кредитам, отнесенным к IV и V категории качества».

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты процентов приходятся на разные месяцы, ежемесячно в последний рабочий день по выданным кредитам, отнесенным Банком к I, II, III категории качества, начисляются проценты с отражением на балансовых счетах по учету доходов Банка в корреспонденции с балансовым счетом № **47427** «Требования по получению процентов» на котором открываются лицевые счета в разрезе каждого заемщика и кредитного договора.

По выданным кредитам, отнесенным Банком к IV и V категории качества, начисленные в последний рабочий день месяца проценты отражаются на внебалансовом счете № **91604** «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских),

предоставленным клиентам», на котором открываются лицевые счета на каждого заемщика и кредитный договор.

Проценты, учитываемые на внебалансовом счете № **91604**, подлежат отнесению на балансовый счет № **70601** «Доходы» по соответствующему символу ОПУ по факту их получения.

В случае переклассификации ссудной задолженности из IV и V категорий качества в III категорию качества и выше, начисленные проценты списываются с внебалансового счета № **91604** «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» и сумма начисленных процентов восстанавливается на балансовом счете № **47427** «Требования по получению процентов».

В случае, когда последние дни отчетного месяца приходятся на выходные и праздничные дни, начисление процентов осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца, включая последние выходные или праздничные дни, исходя из остатка соответствующего счета на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

3.4.2.2. Суммы денежных средств, направленных на погашение задолженности по начисленным процентам за пользование ипотечным кредитом, отражаются по счетам бухгалтерского учета согласно Положению 39-П.

Полученные от должника по ипотечному кредитному договору денежные средства в сумме начисленных процентов за пользование кредитом после даты приобретения прав требования отражаются на балансовом счете № **70601** «Доходы» по символу ОПУ 11115 «Процентные доходы по предоставленным кредитам».

Если проценты за пользование кредитом поступили в Банк от должника в сумме большей, чем предусмотрено условиями договора, то излишне перечисленная должником сумма относится на счет № **61301** «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» и подлежит отнесению на счет № **70601** «Доходы» в последующих отчетных периодах.

При досрочном расторжении кредитного договора корректировка сумм процентов, ранее отнесенных на доходы, осуществляется по дебету счета № **70601** «Доходы».

Отражение начисленных процентов по закладным, в том числе не погашенным в срок, на отдельных балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета не осуществляется.

3.4.3. Учет созданных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери

Учет созданных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением № 302-П.

Резерв формируется в валюте РФ независимо от валюты ссуды.

Создание/ доначисление резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери осуществляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 70606 «Расходы» символ 25302 «Другие операционные расходы: отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера»;

Кт счета по учету резервов.

Восстановление резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери осуществляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дт счета по учету резервов;

Кт 70601 «Доходы» по символу 16305 «Другие операционные доходы: от восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера».

При определении налоговой базы в части отнесения на расходы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам Банк руководствуется ст. 292 Налогового кодекса РФ.

3.5. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ ОТ КЛИЕНТОВ

3.5.1. Учет операций по привлечению средств от юридических лиц

Привлечение во вклад (депозит) денежных средств осуществляется на основании договора срочного банковского вклада. Сроки начисления и выплаты процентов, сумма и срок возврата вклада установлены договором и утвержденными ставками Банка по вкладам (депозитам). Условия, не оговоренные в договоре банковского вклада, регулируются нормативными документами Банка России и правовыми актами РФ.

Учет процентов, начисленных по привлеченным средствам юридических лиц ведется на балансовом счете № **47426** «Обязательства по уплате процентов». По кредиту счета отражаются суммы начисленных процентов в корреспонденции со счетами по учету расходов № **70606** «Расходы». По дебету счета списываются суммы начисленных процентов в корреспонденции со счетами по учету депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств юридических лиц.

Излишне начисленные проценты, относящиеся к прошлому году до даты составления годового бухгалтерского отчета, отражаются по кредиту счета № **70706** «Расходы», а после составления годового бухгалтерского отчета — по кредиту счета № **70601** «Доходы» по символу 17201 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».

Пересчет процентных расходов по вкладам (депозитам) в иностранной валюте осуществляется по курсу иностранной валюты на дату досрочного возврата вклада (депозита).

3.5.2. Учет операций по привлечению средств от физических лиц

Привлечение денежных средств от физических лиц во вклады, депозиты, на банковские счета, в том числе на счета с использованием банковских карт Банк осуществляет на основании имеющейся лицензии Банка России. В соответствии со ст.21 и 43 Федерального закона № 177-ФЗ от 23.12.2003г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Банк включен в систему страхования вкладов под номером № 304. При осуществлении операции с физическими лицами Банк руководствуется Положением о привлечении денежных средств во вклады, Положением по ведению учета операций в системе расчетов по банковским картам Visa International и MasterCard Worldwide, Положениями по каждому виду вкладов, определяющих порядок учета обязательств перед вкладчиками, Приказом руководителя Банка назначаются ответственные лица за ведение учета обязательств перед вкладчиками и встречных требований к ним.

Учет денежных средств на счетах физических лиц осуществляется на балансовых счетах в соответствии с Положением № 302-П в отдельной программе с отражением итоговых сумм на соответствующих счетах в балансе Банка.

В соответствии с Положением № 39-П начисление процентов по депозитам и остаткам на счетах физических лиц (если это предусмотрено условиями договора) осуществляется Банком на

остаток денежных средств, учитываемых на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Ежеквартально в течение 25 дней со дня окончания расчетного периода Банк осуществляет перевод денежных средств на счет ГК «Агентство по страхованию вкладов» согласно данным о ежедневных остатках, подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады. Сумма перечисленных денежных средств в ГК «Агентство по страхованию вкладов» относится на расходы при перечислении и уменьшает налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль.

Аналитический учет обязательств Банка по выплате начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц ведется на балансовом счете № **47411** «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», на котором открываются лицевые счета по каждому договору. По кредиту счета отражаются суммы начисленных процентов в корреспонденции со счетами по учету расходов № **70606** «Расходы» по соответствующим статьям ОПУ. По дебету счета списываются суммы начисленных процентов в корреспонденции с банковскими счетами, счетами по учету депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств физических лиц.

Банком программным путем в отдельной программе обеспечено ежедневное начисление процентов по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете Банка суммы начисленных процентов.

Если дата начисления процентов и дата уплаты процентов приходятся на разные месяцы, ежемесячно в последний рабочий день проценты начисляются и относятся на балансовые счета обязательств по уплате процентов и расходов Банка по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов.

В случае, когда договором срочного банковского вклада предусмотрено право Вкладчика в любое время востребовать вклад до истечения срока депозита (либо первого и каждого последующего процентного периода), начисление процентов в течение процентного периода до даты, предшествующей его окончанию (даты уплаты процентов), производится в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых по вкладам «до востребования». В последний день срока депозита (процентного периода) Банк производит перерасчет процентов на неизменяемую в течение срока депозита (процентного периода) сумму вклада по установленной договором ставке.

Проценты по операциям по привлечению денежных средств физических лиц, подлежат отнесению на расходы в день предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Учитывая выше изложенное, по депозитам физических лиц, срок окончания по которым приходится на 29, 30, 31 число и данные числа являются выходными днями, проценты рассчитываются в последний рабочий день месяца, включая 29, 30, 31 числа текущего месяца.

Если окончание срока депозитного вклада в конце месяца приходится на выходные или праздничные дни, то ранее начисленные проценты в первый рабочий день следующего месяца, при наличии пролонгации депозитного вклада, выплачиваются за период действия договора, а оставшиеся начисленные проценты не сторнируются, а включаются в следующий расчетный период.

Таким образом, в первый рабочий день следующего месяца в операционном дне Банка отражаются уплаченные проценты, а оставшиеся начисленные проценты остаются на балансовом

счете № **47411** «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» до следующей плановой уплаты процентов по депозитному договору.

3.6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО МЕЖБАНКОВСКОМУ КРЕДИТОВАНИЮ

Осуществление операций по привлечению/размещению межбанковских кредитов/депозитов и их учет определяется Правилами № 302-П, Положением № 54-П, Положением Банка России от 04.08.2003г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг», Положением Банка России от 16.10.2008г. № 323-П «О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения», Положением Банка России от 12.11.2007г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», Положением № 39-П.

3.6.1. Активные кредитные операции Банка

Банк осуществляет предоставление денежных средств банкам–заемщикам в соответствии с условиями заключенных генеральных соглашений путем разового зачисления денежных средств на корреспондентские счета банков–заемщиков и открытия кредитных линий.

Предоставленные межбанковские кредиты отражаются в бухгалтерском учете с использованием балансовых счетов первого порядка №№ **319** «Депозиты в Банке России», **320** «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям», **321** «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам–нерезидентам». Счета используются для учета депозитов, размещенных в Банке России, и учета по получателям средств, предоставленных на договорных началах кредитов, размещенных депозитов и прочих средств.

Учет прочих размещенных средств ведется на счетах №№ **322** «Прочие размещенные средства в кредитных организациях», **323** «Прочие размещенные средства банках–нерезидентах» в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными договорами.

На счетах второго порядка депозиты и кредиты, и прочие размещенные средства учитываются по срокам.

На отдельном счете отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на корреспондентских счетах («овердрафт»).

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому депозиту и по каждому договору.

На отдельных счетах второго порядка учитываются созданные резервы на возможные потери по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам учитывается на счете № **324** «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам». Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому заемщику и договору.

Просроченные проценты по предоставленным кредитам учитываются на счете № **325** «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам». Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

Учет резервов на возможные потери по просроченным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам осуществляется на счете № **32403** «Резервы на возможные потери». Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому заемщику и договору.

Учет требований по начисленным процентам по межбанковским кредитам ведется на счете № **47427** «Требования по получению процентов». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

3.6.2. Пассивные кредитные операции Банка

3.6.2.1. Банк России предоставляет кредит в валюте РФ на условиях обеспеченности, срочности, возвратности и платности. Банк России в рамках заключенных кредитных договоров предоставляет следующие виды кредитов:

Внутридневной кредит – кредит Банка России, предоставляется при осуществлении платежа с основного корреспондентского счета Банка, открытого в Банке России сверх остатка денежных средств на данном счете Банка без заявления на получение.

Кредит овернайт – кредит Банка России, предоставляется Банку в конце рабочего дня (в конце времени приема и обработки расчетных документов, предъявленных к корреспондентскому счету Банка/уполномоченный РНКО) в сумме не погашенного Банком внутридневного кредита.

Ломбардный кредит – кредит Банка России, предоставляется Банку по заявлению на получение ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке, обеспечением которого являются ценные бумаги, находящиеся в Ломбардном списке Банка России. Погашение кредита и уплата процентов по нему производится путем предъявления на корреспондентский счет, открытый в Банке России, уполномоченным учреждением Банка России инкассового поручения на сумму требований.

Кредит без обеспечения – кредит Банка России, предоставляется Банку на основании заключенного Генерального соглашения о предоставлении Банком России кредитной организации кредитов без обеспечения. Кредит предоставляется Банком России путем перечисления денежных средств на банковский счет Банка, открытый в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО ЗАО НРД). Исполнение Банком обязательств по погашению суммы основного долга и уплате процентов Банку России производится платежным поручением на сумму основного долга по кредиту (кредитам), отдельным платежным поручением на общую сумму процентов по кредиту (нескольким погашаемым кредитам) и обеспечением наличия денежных средств в необходимом объеме на своем банковском счете в НКО ЗАО НРД.

Кредит, обеспеченный активами предоставляется при наличии Заявления Банка на получение кредита Банка России по фиксированной процентной ставке, установленной Банком России. Условия залога, обеспечивающие исполнение обязательств Банка перед Банком России фиксируются в Извещениях, где указываются предмет залога и его оценка, серия, номер и дата выдачи векселя, номер и дата кредитного договора, номер и дата транша, векселедатель (заемщик, эмитент), стоимость активов, а так же поправочный коэффициент, установленный Банком России. По кредитам, предоставленным на срок более 30 календарных дней, Банк уплачивает проценты 20-го числа каждого календарного месяца за период со дня, следующего за днем предоставления кредита (предыдущей уплаты Банком процентов по данному кредиту Банку России) по день уплаты процентов включительно.

Бухгалтерский учет полученных кредитов от Банка России ведется на балансовом счете первого порядка № **312** «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России». Аналитический учет осуществляется в разрезе каждого заключенного договора и полученного транша по срокам привлечения.

Бухгалтерский учет суммы лимита кредитования по внутридневному кредиту и кредиту «овернайт» осуществляется на внебалансовом счете № **91417** «Неиспользованные лимиты по

получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

3.6.2.2. Бухгалтерский учет полученных межбанковских кредитов ведется на следующих счетах первого порядка №№ **313** «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций», **314** «Кредиты и депозиты, полученные от банков–нерезидентов». Счета предназначены для учета кредитов, депозитов, полученных от кредитных организаций и банков–нерезидентов.

Учет прочих привлеченных средств ведется на счетах №№ **315** «Прочие привлеченные средства кредитных организаций», **316** «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов» в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными договорами.

По счетам второго порядка учитываются полученные кредиты и депозиты по срокам пользования. Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов по каждому договору

Учет просроченной задолженности по основному долгу ведется на балансовом счете первого порядка № **317** «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам». На счетах второго порядка отдельно учитываются просроченные кредиты, полученные от Банка России, от кредитных организаций, от банков–нерезидентов. Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов, по каждому договору.

Учет просроченной задолженности по процентам ведется на балансовом счете первого порядка № **318** «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам». На счетах второго порядка выделяются счета для учета просроченных процентов по кредитам, полученным от Банка России, от кредитных организаций, от банков–нерезидентов. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Учет обязательств по начисленным процентам по межбанковским кредитам ведется на счете № **47426** «Обязательства по уплате процентов». Счет используется для учета процентов, начисленных по привлеченным средствам и подлежащих уплате. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Проценты, начисленные за привлеченные межбанковские кредиты со сроком до 7 дней включительно, учитываются при определении налоговой базы без учета положений п. 1 ст. 269 НК РФ исходя из фактического срока действия договора.

Учет балансовой стоимости ценных бумаг и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам осуществляется на активных внебалансовых счетах № **91411** «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам», № **91412** «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» в корреспонденции со счетом № **99999**. Аналитический учет ведется по каждому договору на привлечение средств.

Учет открытых кредитных линий и ход их использования ведется на активном внебалансовом счете № **91416** «Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов» в корреспонденции со счетом № **99999**. Аналитический учет по счету № **91416** ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

Учет неиспользованных лимитов по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», определенных заключенными договорами ведется на активном внебалансовом счете № **91417** «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»» в корреспонденции со счетом № **99999.** Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

3.7. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Учетная политика Банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Учетная политика Банка в отношении учета операций с ценными бумагами сторонних эмитентов, сделок и операций с долговыми обязательствами Банка основывается на Положении №302-П и определяется Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» и Приложением 3 «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете» к указанному Положению.

Учет Банком депозитарных операций с ценными бумагами, принадлежащими Банку на праве собственности или ином вещном праве, ведется с учетом требований Положения № 302-П, «Правил ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» № 44 от 25.07.1996 г., Указанием Центрального Банка России от 15.07.1998 г. № 292-У «О временном порядке ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами». Порядок учета депозитарных операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Приложением № 9 к настоящей Учетной политике.

3.7.1. Активные операции банка с ценными бумагами

3.7.1.1. Вложения в эмиссионные ценные бумаги сторонних эмитентов

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг. Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов осуществляются Банком в пределах лимитов, установленных в соответствии с Порядком проведения операций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) на рынке межбанковского кредитования и рынке ценных бумаг.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) Банком по текущей (справедливой) стоимости.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса Банка в связи с приобретением на нее права собственности.

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

Банк осуществляет первоначальное признание/прекращение признания ценных бумаг на основании следующих критериев:

- приобретение /передача Банком прав собственности на ценные бумаги по операциям (сделкам), совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности;

- переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением ценными бумагами, при приобретении /передаче Банком прав собственности на ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью понимается оценочная величина всех рисков и выгод в размере не менее 80 %.

Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости:

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена (3) (в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации») на том рынке, на котором работает Банк, и начисленный на эту дату процентный доход (ПКД).

Для инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена (3), установленная организатором торгов (в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации») на том рынке, на котором работает Банк.

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

а) если ценная бумага входит в Ломбардный список Банка России, либо в котировальные листы «А», «Б», «В».

б) если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска. Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена за этот торговый день, при отсутствии средневзвешенной цены принимается последняя средневзвешенная цена за предыдущие 90 торговых дней.

в) при отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства Рейтер.

При первоначальном признании эмиссионные ценные бумаги могут быть классифицированы в одну из следующих категорий:

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

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах № **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

убыток» и № **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Аналитический учет ведется по выпускам ценных бумаг.

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги.

Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». Аналитический учет ведется по выпускам ценных бумаг.

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос долговых обязательств на счет № **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» со счета № **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

Уровень существенности (незначительности объема) устанавливается не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № **507** «Долевые ценные

бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Аналитический учет ведется по выпускам ценных бумаг.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

При первоначальном признании под балансовой стоимостью ценных бумаг понимается сумма сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, в случае признания их значительными. Сумма сделки отражается на отдельных лицевых счетах: «Цена бумаги» и «Уплаченный ПКД».

При первоначальном признании ценных бумаг, приобретенных в течение отчетного месяца, доначисление наращенных доходов («ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный») по бумагам, приобретенным ранее, не производится.

После первоначального признания балансовая стоимость долговых обязательств изменяется с учетом отражаемых на отдельных лицевых счетах процентных доходов: «ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный», начисляемых с момента первоначального признания долговых обязательств в последний рабочий день месяца или при выбытии долговых обязательств.

Переоценка ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

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

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами по покупке/продаже (кроме операций РЕПО) соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежит остаток всех «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» ценных бумаг этого выпуска (эмитента), сложившийся на конец дня.

3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

В случае существенного изменений текущей (справедливой) стоимости в сторону понижения, Банк осуществляет мониторинг справедливой стоимости ценных бумаг на ежедневной основе.

Если по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов и под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

В условиях нерегулярности или небольшого, по сравнению с величиной вложений Банка в ценные бумаги этого выпуска объема сделок, для надежного определения текущей справедливой стоимости (далее – ТСС) Банк применяет следующую методику расчета ТСС:

1. Определение анализируемого периода.

Анализу подлежат данные организатора торгов на рынке, на котором работает Банк (ММВБ) за период не менее 10 торговых дней в режиме торгов «основной».

Если срок от начала месяца до даты сделки включительно составляет менее 10 торговых дней, то в период анализа включаются предыдущие десять торговых дней.

Если срок от начала месяца до даты сделки включительно составляет более 10 торговых дней, то в период анализа включаются все дни от первого дня текущего месяца до даты сделки (включительно).

2. Установление суммарного объема сделок в анализируемом периоде по данным организатора торгов.

Рассчитывается суммарный объем сделок в штуках.

Рассчитывается суммарный объем сделок в рублях.

3. Расчет количества ценных бумаг данного выпуска в портфеле Банка на дату сделки с учетом приобретаемых / выбывающих по сделке.

4. Сопоставление количества ценных бумаг данного выпуска в портфеле Банка с объемами торгов.

4.1. Если в анализируемом периоде объем сделок по ценной бумаге определенного выпуска (в штуках) составляет более 10% от объема данной ценной бумаги в портфеле Банка, то под справедливой стоимостью понимается рыночная цена, рассчитанная организатором торгов на дату сделки, плюс накопленный купонный доход на дату сделки.

В случае, если на дату сделки рыночная цена ценной бумаги организатором торгов не рассчитывается, то рыночной ценой (3) признается последняя по времени рыночная цена, рассчитанная организатором торгов в течение 90 торговых дней.

В случае если по ценной бумаге в течение 90 торговых дней, предшествующих дате сделки, рыночная цена (3) организатором торгов не рассчитывалась, Банк самостоятельно рассчитывает ТСС следующим способом:

ТСС = (Суммарный объем сделок в рублях / Суммарный объем сделок в штуках) + Накопленный купонный доход на дату сделки.

Данные берутся по сведениям организатора торгов за анализируемый период.

4.2. Если в анализируемом периоде объем сделок по ценной бумаге определенного выпуска (в штуках) составляет менее 10% от объема данной ценной бумаги в портфеле Банка, то под текущей справедливой стоимостью понимается справедливая стоимость последней переоценки, произведенной в периоде не ранее, чем в предыдущие три месяца от даты сделки, плюс Накопленный купонный доход на дату сделки.

5. В последний рабочий день месяца по бумагам, по которым надежное определение ТСС в соответствии с настоящей методикой возможно, производится переоценка.

6. В случае если надежное определение ТСС в соответствии с настоящей методикой не представляется возможным, то:

- по вновь приобретаемым ценным бумагам, классифицируемым в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», создаются резервы на возможные потери;

- по ценным бумагам, имеющимися в портфеле Банка из категории «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов и под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется **в валюте Российской Федерации** по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

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

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

Расчет суммы переоценки.

П = ТСС-ЦП-ПКД - ДД $^{+}_{-}$ П1

где:

ТСС - текущая справедливая стоимость ценных бумаг на дату расчета суммы переоценки (рыночная цена по данным ММВБ + ПКД)

ЦП - цена приобретения (для долговых обязательств это цена бумаги + ПКД уплаченный)

ПКД – остаток по счету «ПКД начисленный»

ДД – остаток по счету «Дисконт начисленный»

П1 - начисленная переоценка ценных бумаг, отраженная на балансовых счетах на дату переоценки (- положительная/ + отрицательная).

Если П > 0, то переоценка положительная, если П<0, то переоценка отрицательная

Если в течение месяца ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» соответствующего выпуска (эмитента) полностью были списаны с балансового счета второго порядка, то суммы их переоценки подлежат обязательному списанию.

При выбытии (реализации) ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» их стоимость списывается с учетом переоценки. Одновременно суммы переоценки из раздела «Добавочный капитал», приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, подлежат отнесению на счета по учету доходов или расходов.

В случае **несущественности величины затрат** (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Уровень существенности затрат на приобретение ценных бумаг составляет 3 процента от стоимости приобретенных бумаг. Уровень существенности рассчитывается по совокупности всех затрат на приобретение ценных бумаг, в том числе предварительных.

Состав затрат на приобретение, входящих в оценку уровня существенности:

- **биржевые комиссии**
- **комиссии за депозитарные услуги**
- **информационные и консультационные услуги**
- **прочие услуги.**

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

Депозитарные комиссии отражаются в бухгалтерском учете на счетах расходов на основании первичных документов, подтверждающих объем оказанных услуг. Расчеты по погашению кредиторской задолженности за депозитарные услуги совершаются в установленные сроки на основании полученных счетов.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по счетам №№ **50621, 50121** «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» и №№ **50620, 50120** «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» через доходы и расходы соответственно.

Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится при условии, если текущая (справедливая стоимость) стоимость их может быть надежно определена. При этом используются счета №№ **50220**, № **50720** «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» и №№ **50221**, **50721** «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы». Проведенная переоценка отражается на счетах № **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и № **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Аналитический учет по счетам №№ **10603**, **10605** ведется по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг, а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, по эмитентам.

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельных лицевых счетов «Цена бумаги», «ПКД уплаченный», «ПКД начисленный», открываемых на балансовых счетах, соответствующих долговых обязательств.

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

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельных лицевых счетах «Дисконт начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка в разрезе выпусков ценных бумаг.

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

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

На лицевом счете «ПКД начисленный» осуществляется начисление процентного купонного дохода в день выбытия (реализации) ценных бумаг выпуска и в последний рабочий день каждого месяца по выбывающим бумагам данного выпуска.

Процентный купонный доход, а также дисконтный доход начисляются линейным методом по ставке, заявленной эмитентом.

При приобретении ценной бумаги по цене выше номинала, на лицевом счете по учету вложений в ценную бумагу отражается разность между ценой сделки по приобретению и ПКД уплаченным, остающаяся неизменной до выбытия ценной бумаги.

Банк принимает оценку стоимости выбывающих эмиссионных ценных бумаг по **методу ФИФО.** Датой зачисления на балансовый счет второго порядка при возврате ценных бумаг по сделкам РЕПО, признание которых прекращено не было, в целях исполнения п.1.9 Приложения 11 к Положению № 302-П, Банком считается дата первоначального признания этих ценных бумаг.

На дату выбытия ценной бумаги по кредиту балансового счета выбытия (реализации) № **61210** отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость ценной бумаги по цене выбытия (реализации), определенной договором.

По дебету счета выбытия (реализации) списывается стоимость ценной **бумаги, по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки.**

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

Для отражения в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа Банк руководствуется Письмом Центрального Банка РФ от 07.09.2007г. № 141-Т.

Учет балансовой стоимости долговых обязательств, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, отражается по внебалансовому счету № **91411** «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам». В последний рабочий день месяца результаты переоценки ценных бумаг, отражаемых на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, подлежат отражению на счете № **91411.** Аналитический учет ведется по каждому договору на привлечение средств.

Приобретение бумаг в портфель контрольного участия осуществляется по решению Совета Директоров Банка.

В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (с учетом изменений и дополнений). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

— акции дочерних акционерных обществ;

— акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах № **60101** «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», № **60102** «Акции дочерних и зависимых организаций», № **60103** «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», № **60104** «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации-резиденту и организации-нерезиденту, акции которых приобретены.

Операции с приобретенными ценными бумагами отражаются в системе бухгалтерского учета Банка сотрудниками Отдела бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в соответствии с распоряжениями, составленными уполномоченным сотрудником Отдела сопровождения операций УРСЦБиСБО на основании соответствующих распоряжений Отдела оформления и учета операций на РЦБ.

Депозитарный учет эмиссионных ценных бумаг, принадлежащих Банку на праве собственности, ведется на счетах ДЕПО в штуках в соответствии с «Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» от 25 июля 1996г. № 44 (далее – Правила № 44).

3.7.1.2.Вложения в векселя третьих лиц

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил № 302-П, общих принципов, изложенных в Приложении 11 к Правилам, а также гл. 10 Приложения 3 к Правилам.

Вложения в учтенные векселя осуществляются в пределах лимитов, установленных в соответствии с Порядком проведения операций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) на рынке межбанковского кредитования и рынке ценных бумаг.

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

Векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного

срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

По дебету счетов зачисляются:

покупная стоимость приобретенного векселя в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом кассы или банковским счетом клиента, счетами по учету расчетов по конверсионным и срочным операциям, расчетов кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

начисленный процентный доход и дисконт в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов по учтенным векселям (при наличии неопределенности признания дохода) либо со счетом по учету доходов (при отсутствии неопределенности признания дохода).

По кредиту счетов покупная стоимость и начисленные процентные доходы списываются:

при погашении и реализации векселя в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг;

при непогашении векселя в установленный срок в корреспонденции со счетами по учету учтенных векселей, не оплаченных в срок.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

«Учтенные векселя, отосланные на инкассо» - учитываются простые и переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, которые отосланы им на инкассо в другие кредитные организации для предъявления к платежу;

«Учтенные векселя, не акцептованные плательщиком» - учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, не акцептованные плательщиком;

«Учтенные векселя, отосланные для получения акцепта» - учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, не акцептованные плательщиком, которые отосланы Банком для получения акцепта в другие кредитные организации;

«Учтенные векселя» - учитываются простые и акцептованные переводные векселя, находящиеся в портфеле Банка, не отосланные на инкассо;

«Начисленный процентный доход» - учитывается процентный доход, начисленный по учтенным векселям;

«Начисленный дисконт» - учитывается дисконт, начисленный по учтенным векселям.

Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

Учет покупной стоимости приобретенных (учтенных) Банком векселей и начисленных по ним процентных доходов и дисконтов по срокам их погашения ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов по учету приобретенных векселей.

В последний рабочий день месяца подлежат отражению все проценты:

- начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием);

- доначисленные с даты приобретения

в корреспонденции со счетом № **50408** (при наличии неопределенности признания расхода) либо со счетом доходов № **70601** (при отсутствии неопределенности получения дохода).

В последний рабочий день месяца производится начисление дисконтного дохода с использованием линейного метода, которые признаются или не признаются в качестве дохода на основании оценки качества векселя.

Получение дохода по учтенным векселям эмитентов, отнесенных Банком к I , II и III категориям качества, признается определенным.

Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением № 254-П.

По требованиям по начисленным процентным (дисконтным) доходам по учтенным векселям, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенного с учетом порядка, предусмотренного Положением № 254-П, к сумме ссудной задолженности (согласно Положению № 283-П).

Создаваемые резервы на возможные потери учитываются на отдельных балансовых счетах второго порядка. Для учета резервов на возможные потери по каждому векселю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам.

Учетная политика Банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Правилами № 302-П. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах гл. Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (**47407–47408**).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, т. е. с использованием счетов **47407–47408**.

Начисление процентов и дисконта по векселям осуществляется в соответствии с следующими правилами:

а) Процентный доход по векселям начисляется по ставке процента, обозначенной на векселе.

б) Проценты начисляются с даты составления векселя (для выпущенного векселя) или с даты приобретения векселя (для учтенного векселя), если не установлена иная дата. Под иной датой понимается дата, прямо обозначенная в векселе.

в) По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

г) Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Этот период уменьшается, если вексель приобретается в течение этого периода на соответствующее количество дней.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты приобретения векселя до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366) дней.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением векселей и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № **61210** «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Аналитический учет по счету № **61210** ведется по каждому виду ценных бумаг в разрезе по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг, а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, по эмитентам.

Учтенный Банком вексель сроком на определенный день или во столько-то времени от составления или от предъявления, в соответствии с Положением о простом и переводном векселе, должен быть предъявлен к платежу либо в день, когда он должен быть оплачен, либо в один из двух следующих рабочих дней.

В случае, если в вышеуказанный срок вексель к оплате не предъявляется, то в конце второго рабочего дня балансовая стоимость векселя переносится на счет № **51*(2-9)09** «Векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные» и создается резерв на возможные потери в следующем порядке при просрочке:

- до пяти календарных дней в размере 1%;
- от 6 до 30 календарных дней в размере – 5%;
- свыше 30 календарных дней – 21%.

Если первоначально эмитент был классифицирован во вторую и ниже категорию качества, то к ранее созданному доначисляется резерв в размере, указанном выше.

В случае если вексель был предъявлен к оплате в день, указанный в векселе либо в два следующих рабочих дня, и не был оплачен, балансовая стоимость векселя переносится на счет по учету векселей, не оплаченных в срок. Поскольку ст. 80 Федерального закона от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» установлены сроки безналичных расчетов на территории РФ (два операционных дня – на территории субъекта РФ, пять дней – на территории Российской Федерации), в течение этих сроков вексель просроченным не считается.

При просрочке платежа по истечении указанных сроков создается или доначисляется резерв на возможные потери в следующем порядке:

- до пяти календарных дней в размере 20%;
- от 6 до 30 календарных дней в размере – 50%;
- свыше 30 календарных дней – 100%.

В аналитическом учете лицевые счета ведутся по каждому векселедателю простых векселей в разрезе сроков до погашения или акцептанту переводных векселей.

Депозитарный учет векселей сторонних эмитентов, принадлежащих Банку на праве собственности, на счетах ДЕПО ведется в штуках в соответствии с Правилами № 44.

Получение информации по каждому векселю обеспечивается внесистемным учетом.

3.7.1.3.Вложения в паи инвестиционных фондов

Банк осуществляет вложения в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ).

Банк приобретает инвестиционные паи ПИФ следующим образом:

- на стадии формирования фондов посредством подачи заявки на приобретение инвестиционных паев;
- непосредственно у владельцев паев на вторичном рынке - по договору купли-продажи;
- на организованном рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ «ММВБ», в соответствии с установленными правилами торгов.

Бухгалтерский учет вложений в инвестиционные паи ПИФ осуществляется Банком в соответствии с общими правилами для учета вложений в долевые ценные бумаги, установленными Приложением 11 к Положению № 302-П.

Инвестиционные паи ПИФ относятся к долевым ценным бумагам. Вложения в инвестиционные паи ПИФ текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются на балансовом счете № **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Паи ПИФ, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи» учитываются на балансовом счете № **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Аналитический учет по счетам №№ **506**, **507** ведется в разрезе ПИФ.

Если расчеты по приобретению инвестиционных паев ПИФ осуществляются не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки, такая операция подлежит учету как наличная сделка, а если расчеты производятся не ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки, то сделка в учете отражается как срочная.

Бухгалтерский учет реализации инвестиционных паев ПИФ осуществляется с использованием балансового счета № **61210** «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Финансовый результат от реализации инвестиционных паев учитывается на счетах №№**70601/70606**, символы 13105/23105 («Доходы (расходы) по операциям с прочими приобретенными ценными бумагами»).

Учет прав на инвестиционные паи ПИФ может осуществляется на лицевых счетах:

- специализированных депозитариев фондов;
- счетах депо депозитариев;
- специализированных регистраторах, ведущих реестр владельцев инвестиционных паев Фонда.

— на счете № **98010** «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии» аналитический учет ведется по месту хранения (учета) ценных бумаг;

— на счете № **98050** «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию» аналитический учет ведется в разрезе ПИФ.

Учет вложений в инвестиционные паи ПИФ на счетах депо отражается в штуках.

В случае, если инвестиционные паи ПИФ, допущены к торгам на бирже, имеют рыночную котировку и организатором торгов рассчитывается рыночная цена, то Банк учитывает их по текущей (справедливой) стоимости в соответствии с пунктом 3.7.1.1. главы 3 настоящей Учетной политики.

Переоценка инвестиционных паев ПИФ осуществляется в следующем порядке:

1. При совершении в течение месяца операций по покупке/продаже паев ПИФ переоценке подлежит остаток всех инвестиционных паев соответствующего ПИФ, сложившийся на конец дня;

2. В последний рабочий день месяца все инвестиционные паи ПИФ текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по рыночной цене, рассчитанной организатором торгов.

Учет переоценки инвестиционных паев ПИФ ведется на счетах №№ **50620**, **50720** (отрицательные разницы) и счетах №№ **50621**, **50721** (положительные разницы) в зависимости от их классификации при приобретении.

Аналитический учет счетов переоценки ведется в разрезе ПИФ.

При наличии рыночной цены ПИФ, установленной организатором торгов, вложения ПИФ в уставный капитал проектной компании, приходящиеся на долю Банка в размере, превышающем 20 % уставного капитала этой компании, Банк уменьшает размер собственных средств на полную сумму вложений, приходящуюся на долю Банка.

При наличии рыночной цены ПИФ, установленной организатором торгов, вложения ПИФ в уставный капитал проектной компании, приходящиеся на долю Банка в размере, не превышающем 20 % уставного капитала этой компании, риск Банка по вложениям в инвестиционные паи ПИФ учитывается переоценкой вложений Банка с учетом изменения рыночной цены ПИФ.

Приходящиеся на долю Банка вложения фонда, инвестиционные паи которого не имеют рыночной цены, установленной организатором торгов, в уставные капиталы проектных компаний Банк классифицирует в IV категорию качества и определяет расчетный резерв в размере 51% от суммы вложений ПИФ в уставные капиталы проектных компаний, приходящейся на долю Банка.

3.7.2. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Операции выпуска Банком собственных векселей основываются на Федеральном законе от 11.03.1997г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе», Правилах № 302-П, Положении об операциях с собственными векселями АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО).

Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 30.12.1999г. № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями

сберегательных и депозитных сертификатов», Правилами № 302-П, Условиями выпуска и обращения депозитных сертификатов, Условиями выпуска и обращения именных сберегательных сертификатов Банка, Условиями выпуска и обращения сберегательных сертификатов на предъявителя, зарегистрированных Банком России, Положением «О порядке совершения в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) операций с именными сберегательными сертификатами Банка», Положением «О порядке совершения в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) операций со сберегательными сертификатами на предъявителя».

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные Банком ценные бумаги (депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Отражение в учете выпущенных (размещенных) сертификатов и векселей проводится в соответствии с требованиями Правил № 302-П (ч. 2, п. 5.12, 5.13).

Начисление процентов по сертификатам и процентным векселям производится исходя из суммы номинала, указанной в реквизитах сертификата (векселя), и установленной процентной ставки. Отражение в балансе процентов по сертификату (векселю) осуществляется один раз в месяц в последний рабочий день отчетного месяца.

При размещении собственных векселей с дисконтом, Банк осуществляет начисление дисконта с использованием метода «простых» процентов, исходя из номинала векселя, цены размещения и срока обращения. Доходность векселя при размещении устанавливается Президентом или Вице-президентом или Правлением Банка.

При досрочном предъявлении векселя к погашению Банк выплачивает дисконт в размере, определенном решением Президента или Вице-президента Банка.

Разграничение полномочий руководителей Банка и Правления в отношении установления доходности при выдаче и досрочном погашении векселей устанавливается решением Правления Банка.

При переносе собственного векселя на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению, в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания установленного срока погашения ценной бумаги, сумма дисконта в полном объеме списывается на счета по учету расходов. Указанное положение распространяется на последний рабочий день месяца / на последний рабочий день года, если установленная дата погашения векселя приходится на следующий временной период.

Аналитический учет ведется:

- по депозитным и сберегательным сертификатам – по каждому сертификату;
- по векселям – по каждому векселю.

Расчеты по векселю, номинированному в иностранной валюте и выпущенному Банком без оговорки эффективного платежа, производятся в валюте РФ.

Вексель, номинированный в иностранной валюте, без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте и назначением места платежа Российской Федерации, подлежит отражению в бухгалтерском учете на соответствующем лицевом счете с кодом валюты РФ. Поскольку конкретная величина обязательств в валюте РФ по таким векселям определяется расчетным путем на основании курса валюты номинала, учет таких векселей ведется в порядке, установленным для учета обязательств, содержащих НВПИ.

Векселя, номинированные в валюте, с оговоркой эффективного платежа, являются валютными ценностями и учитываются на счетах с соответствующим кодом валюты.

При выпуске собственных долговых обязательств поступившие в оплату денежные средства зачисляются на синтетические счета в соответствии со сроком их погашения:

- по векселям – 5230_8__К 00011000000;

- по депозитным сертификатам – 5210_810К00011000000;
- по сберегательным сертификатам – 5220_810К00011000000.

Ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца) со счета № **52503** «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» списывается сумма дисконта, приходящаяся на соответствующий месяц, в корреспонденции по учету расходов.

Векселя и сертификаты Банка, предъявленные к платежу, но не оплаченные в день предъявления, зафиксированный в акте приема-передачи, в конце этого дня отражаются по внебалансовому счету № **90704** «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» в сумме номинала. Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждой ценной бумаге или купону, предъявленной (предъявленному) к погашению.

При истечении срока предъявления векселя (сертификата) к платежу (с учетом срока исковой давности) обязательства Банка по векселю (сертификату) списываются в доход на основании решения Правления Банка.

Учет операций с собственными долговыми обязательствами Банка ведется с использованием модуля «Собственные векселя» банковской автоматизированной системы «БАНК XXI век».

3.7.3. Учет производных финансовых инструментов

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) регламентирован Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее - Положение № 372-П), а также Письмами Банка России от 02.12.2011 № 175-Т «Об отражении в бухгалтерском учете справедливой стоимости производных финансовых инструментов и о порядке переноса остатков по закрываемым счетам главы Г «Срочные сделки» по договорам, заключенным до 1 января 2012 года» (далее - Письмо № 175-Т) и от 23.12.2011 № 191-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее - Письмо № 191-Т).

3.7.3.1. Классификация ПФИ

В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон № 39–ФЗ) производным финансовым инструментом является договор, за исключением договора репо, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

1) обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованиями своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные

бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

2) обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

3) обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

Приказом ФСФР от 04.03.2010 № 10-13/пз-н утверждено «Положение о видах производных финансовых инструментов» (далее – Положение), которое определяет виды договоров (контрактов), являющихся производными финансовыми инструментами:

- опционный договор (контракт);
- фьючерсный договор (контракт);
- биржевой форвардный договор (контракт);
- внебиржевой форвардный договор (контракт);
- своп договор (контракт).

Все *расчетные* договоры, удовлетворяющие признакам, перечисленным в Законе № 39–ФЗ, признаются ПФИ. *Поставочные* договоры должны обладать признакам, перечисленным в Законе № 39–ФЗ, и содержать указание на то, что они являются производными финансовыми инструментами.

Кроме этого договоры, могут признаваться производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

3.7.3.2. Первоначальное признание ПФИ

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом.

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания ПФИ в соответствии с пунктом 3.7.3.3. настоящей Учетной политики оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ПФИ является цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки (далее - справедливая стоимость).

ПФИ представляет собой *актив*, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях.

ПФИ представляет собой *обязательство*, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях.

ПФИ, представляющие собой актив, отражаются на активном балансовом счете № **52601** «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», ПФИ, представляющие собой обязательство, отражаются на пассивном балансовом счете № **52602** «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» (далее также - счета по учету ПФИ).

Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе каждого договора. Сальдирование стоимости ПФИ, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным ПФИ не допускается.

При этом аналитический учет доходов/расходов от ПФИ ведется по видам ПФИ.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

3.7.3.3. Определение справедливой стоимости ПФИ

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

Рынок признается *активным*, если соблюдаются следующие условия:

— операции на рынке с данным ПФИ совершаются на регулярной основе;

— информация о текущих ценах данного ПФИ является общедоступной.

Рынок признается *неактивным*, если его характерными особенностями являются совершение операций с данным ПФИ на нерегулярной основе:

- наблюдается существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по сделкам с ПФИ;
- существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения;
- существенное изменение цен за короткий период времени;
- отсутствие информации о текущих ценах.

Уровень существенности устанавливается в размере 20 процентов.

Если рынок является для данного ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя:

✓ из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ;

Банк проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости ПФИ на необходимость их уточнения один раз в год.

3.7.3.4. Затраты, связанные с заключением ПФИ

К затратам, связанным с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ, относятся:

- комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам;
- вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора, являющегося производным ПФИ;
- другие затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, или выбытием ПФИ.

Затраты, связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), Банк признает операционными расходами (символ 25303 «Прочие операционные расходы»).

Если затраты, осуществляются в иностранной валюте, то для целей бухгалтерского учета осуществляется их пересчет в валюту Российской Федерации по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату отражения указанных затрат в бухгалтерском учете Банка.

3.7.3.5. Периодичность изменения справедливой стоимости ПФИ

После первоначального признания Банк учитывает ПФИ по справедливой стоимости. В бухгалтерском учете отражается изменение справедливой стоимости ПФИ.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

— в последний рабочий день месяца;

— на дату прекращения признания ПФИ;

— на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

3.7.3.6. Обеспечение, вариационная маржа и прочие промежуточные платежи по ПФИ

Возвратный первоначальный платеж и (или) периодический платеж, совершаемые стороной по договору, являющемуся ПФИ, для обеспечения исполнения своих обязательств по нему являются обеспечением по ПФИ.

Промежуточными платежами, осуществляемыми во исполнение обязательств по договору, являющемуся ПФИ, в течение срока его действия, являются:

вариационная маржа - периодический безвозвратный платеж, совершаемый в связи с изменением суммы денежных обязательств по договору ПФИ в результате ее корректировки в связи с изменением цен на базисный (базовый) актив;

прочий безвозвратный платеж, совершаемый по договору, являющемуся ПФИ, предусматривающий перечисление одной стороной другой стороне (получение одной стороной от другой стороны) в течение срока действия договора в установленные им сроки денежных сумм, которые не являются вариационной маржой и размер которых определяется на основании базисных (базовых) активов, их значений или правил определения последних (далее - прочий промежуточный платеж). При этом сумма платежа одной из сторон может быть определена на основании фиксированных в договоре цен (цены) или значений базисного (базового) актива.

3.8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Проведение и бухгалтерское оформление операций в иностранной валюте в Банке регулируется Федеральным законом от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и нормативными документами Банка России по валютным операциям, в том числе:

Положением № 302-П;

Инструкцией Банка России от 16.09.2010г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной

иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;

Инструкцией Банка России от 30.03.2004г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (далее – Инструкция № 111-И);

Инструкцией Банка России от 15.06.2004г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»;

Указанием Банка России от 14.08.2008г. № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;

Указанием Банка России от 13.12.2010г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой ведется на тех же балансовых счетах, что и операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах в разрезе данных аналитического и синтетического учета:

аналитический учет - в валюте совершения операции и в рублях по официальному курсу Банка России;

синтетический учет - в рублевом эквиваленте.

Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте производится по официальному курсу Банка России на соответствующую дату. Смена курса и проводки по переоценке производятся в начале операционного дня до начала выполнения валютных проводок текущего операционного дня.

Для проведения валютных операций Банк открывает клиентам на основании договора банковского счета текущие валютные счета и одновременно транзитные валютные счета. При этом каждому текущему валютному счету, открываемому по всем видам валют (за исключением счетов, открываемых в клиринговых валютах), должен соответствовать транзитный валютный счет.

Транзитный валютный счет открывается на том же балансовом счете, на котором открывается текущий валютный счет.

Международные расчеты осуществляются Банком через банки, с которыми установлены корреспондентские отношения и заключены договоры о порядке и условиях проведения операций по корреспондентскому счету.

Порядок открытия и закрытия счетов «НОСТРО» и «ЛОРО» в иностранных валютах осуществляется согласно внутреннему распорядительному документу по Банку.

В случае поступления на счета «НОСТРО» средств, которые невозможно зачислить на счета получателей по причине неточного или неправильного указания в документах какого-либо реквизита получателя платежа, поступившие средства подлежат зачислению на счет № **47416** «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

Ответственные исполнители Банка, оформляющие операции по счетам «НОСТРО», не позднее следующего рабочего дня после поступления сумм, подлежащих выяснению, направляют запрос в соответствующий банк-корреспондент.

В день урегулирования вопросов по невыясненной сумме на основании дополнительных документов, полученных от банка-корреспондента, производится зачисление средств на счет получателя.

В случае неполучения ответа от банка-корреспондента в течение разумного для делового оборота срока после направления запроса (если договорами с банками-корреспондентами не предусмотрены конкретные сроки для представления ответов на запросы), недостаточности полученных данных для определения принадлежности поступивших средств производится возврат средств банку-корреспонденту.

Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними.

Выписки по счетам «ЛОРО» направляются кредитным организациям-респондентам по мере совершения операций вместе с кредитовыми и дебетовыми авизо, подтверждающими совершение операций по счетам.

Формы безналичных расчетов, применяемые при проведении операций в иностранной валюте

При проведении операций в иностранной валюте Банком применяются следующие формы безналичных расчетов:

1) банковские переводы - осуществляются Банком на основании заявлений на перевод, составленных клиентами по форме, установленной Банком.

2) инкассовая форма расчетов. При проведении международных расчетов по поручениям клиентов в форме инкассо Банк руководствуются Унифицированными правилами по инкассо (публикация Международной торговой палаты № 522).

3) аккредитивная форма расчетов. При проведении международных расчетов по поручениям клиентов в форме документарных аккредитивов Банк руководствуется Унифицированными правилами и обычаями делового оборота для документарных аккредитивов (публикация Международной торговой палаты № 600).

Комиссии за проведение валютных операций взимается в соответствии с действующими тарифами Банка.

Обмен документами между Банком и клиентами осуществляется в порядке, предусмотренном условиями договора между Банком и клиентом. Представление клиентом в Банк документов в электронном виде осуществляется только при наличии заключенного между клиентом и Банком договора о банковском обслуживании с использованием соответствующего программно-технического обеспечения, в соответствии с которым установлена процедура признания аналога собственноручной подписи клиента, а также определены порядок и условия использования программно-технического обеспечения.

Выдача гарантий в иностранной валюте

По просьбе клиентов Банк выдает банковскую гарантию для обеспечения внешнеэкономических сделок и руководствуются Унифицированными правилами по договорным гарантиям (публикация Международной торговой палаты № 524).

Учет платежных гарантий по импортным операциям осуществляется на внебалансовом счете № **91315** «Выданные гарантии и поручительства», открываемом на каждую выданную гарантию. Резерв на возможные потери по выданным гарантиям начисляется в соответствии с Положением № 283-П и учитывается на балансовом счете № **47425** «Резервы на возможные потери», открываемом по каждой выданной гарантии.

Если по условиям гарантии Банк принимает решение о депонировании средств клиента, то списанное покрытие учитывается на балансовых счетах «Прочие привлеченные средства» в зависимости от срока и формы собственности с открытием отдельных лицевых счетов, открываемых на каждую выданную гарантию и клиента.

Если гарантия выдается Банком под залог имущества, ценных бумаг или других видов ценностей, то полученное обеспечение подлежит учету на соответствующих внебалансовых счетах.

Если гарантия выдавалась без депонирования средств клиента, то в случае наступления гарантийного обязательства и отсутствия средств у клиента Банк оплачивает гарантию за свой счет и отражает задолженность клиента по счету № **60315** «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам» по отдельному лицевому счету, открываемому в разрезе каждой гарантии и клиента.

В соответствии с Положением № 254-П по задолженности, не взысканной по своим гарантиям формируется резерв на возможные потери.

Операции по покупке/продаже иностранной валюты

Конверсионные сделки по покупке/продаже иностранной валюты подразделяются на кассовые (наличные) и срочные.

К кассовой (наличной) сделке относится сделка, исполнение которой (дата расчетов) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения. К кассовым (наличным) сделкам относятся сделки tomorrow и spot.

Срочная сделка - это сделка, исполнение которой (дата расчетов) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения. К срочным сделкам относятся сделки forward, index forward, futures, swap и др.

При этом под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации. Выходные и праздничные дни в иностранных государствах в расчет не принимаются.

Если по условиям сделка заключена как spot, но день, остающийся до даты валютирования, является выходным или праздничным в государстве месторасположения банка, выступающего контрагентом по сделке, то такая сделка оформляется как срочная.

При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов) считается дата исполнения всех обязательств по сделке, т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются исполненными.

До наступления первой даты валютирования требования и обязательства по сделке с разрывом в датах валютирования учитываются на соответствующих внебалансовых счетах раздела Г «Срочные операции» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. При совпадении первой даты валютирования с днем заключения сделки внебалансовый учет сделки не ведется, сделка отражается только на балансовых счетах.

Срочные сделки в момент их заключения учитываются на внебалансовых счетах в разрезе видов сделок, контрагентов и сроков исполнения. При покупке валюты требования Банка по получению валюты корреспондируют с обязательствами по поставке рублей, а при продаже валюты требования по получению рублей корреспондируют с обязательствами по поставке валюты. Требования учитываются на активных внебалансовых счетах, а обязательства - на пассивных.

Счета срочных сделок по счетам второго порядка ведутся в разрезе сроков сделок. По мере приближения срока исполнения сделки суммы требований и обязательств переносятся на внебалансовые счета, соответствующие сроку, оставшемуся до исполнения сделки.

При заключении сделки сумма в рублях учитывается на счетах в объеме, предусмотренном сделкой. Сумма в валюте учитывается на внебалансовых счетах по курсу Банка России на дату

заключения сделки и переоценивается на общих основаниях. Разница между курсом сделки и курсом Банка России подлежит отражению на счетах по учету курсовых разниц:

отрицательная - на активном счете № **93801** «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»;

положительная - на пассивном счете № **96801** «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты».

По каждому финансовому активу остаток по счетам курсовой разницы может быть только один - положительный или отрицательный.

При наступлении даты исполнения (даты валютирования) сделки и проведения денежных расчетов суммы переносятся с внебалансового учета на балансовый. Требования в иностранной валюте со счета № **93301** «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день» переносятся на счет № **47408** «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам», а обязательства в рублях со счета № **96301** «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день» переносятся на счет № **47407** «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам». Положительная курсовая разница со счета № **96801** «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» переносится на счет № **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», а отрицательная - со счета № **93801** «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» на счет № **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Аналитический учет по счетам №№ **93801, 96801** ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе видов валют.

Аналитический учет по счетам №№ **93301, 96301** ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе видов валют.

Аналитический учет обязательств и требований по конверсионным сделкам ведется на лицевых счетах №№ **47407**, **47408**, открываемых на каждого клиента в разрезе видов валют.

В бухгалтерском учете все срочные сделки отражаются на основании распоряжений соответствующего структурного подразделения, подписанного руководством или уполномоченным лицом Банка.

Операции неттинг отражают взаимозачет требований и обязательств по конверсионным сделкам с одной датой поставки (датой валютирования) по одному контрагенту с отражением сальдо расчетов по результатам взаимозачета.

До наступления даты валютирования сделки, по которым в дальнейшем будет произведен взаимозачет, учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

При наступлении даты валютирования числящиеся на внебалансовых счетах раздела Г «Срочные сделки» суммы требований и обязательств закрываются и одновременно отражаются соответственно на балансовых счетах №№ **47408/47407** «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам».

Сделки по покупке-продаже наличной иностранной валюты за российские рубли (банкнотные сделки) с другими кредитными организациями в бухгалтерском учете отражаются на основании распоряжений, соответствующего структурного подразделения, подписанного руководством или уполномоченным лицом Банка.

При реализации (обмене) наличной иностранной валюты за безналичную валюту того же вида сделка купли-продажи различных активов не происходит, т.к. в операции фигурирует один и тот же финансовый актив. Данные операции по своей сути являются операциями по снятию (зачислению) наличной иностранной валюты в другой кредитной организации.

Сделки обмена безналичной иностранной валюты на наличную валюту того же вида и наоборот заключенные с другими кредитными организациями в бухгалтерском учете отражаются

на основании распоряжений, соответствующего структурного подразделения, подписанного руководством или уполномоченным лицом Банка.

Покупка иностранной валюты у клиентов за свой счет и продажа иностранной валюты клиентами осуществляется на основании заявок, составленных клиентами по форме, установленной Банком.

Перечисление иностранной валюты с транзитных счетов клиентов производится на основании распоряжения, оформленного клиентом по форме, установленной Банком, в соответствии с Инструкцией № 111-И.

Оплата комиссии согласно тарифам Банка при покупке-продаже иностранной валюты производится с валютного или рублевого счета в соответствии с распоряжением клиента, указанного в заявке, по платежному требованию.

Бухгалтерский учет покупки-продажи иностранной валюты ведется в порядке, приведенном в Приложении 8 к настоящей Учетной политике.

3.9. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ПАМЯТНЫМИ МОНЕТАМИ

При определении порядка бухгалтерского учета операций с памятными монетами из драгоценных металлов, являющимися валютой Российской Федерации, Банк наряду с Положением № 302-П руководствуется Указаниями Банка России от 8 мая 1998 года № 224-У «О временном порядке использования кредитными организациями балансовых счетов 47414 и 47415» (далее – Указание № 224-У) и от 19 сентября 2005 года № 1614-У «О порядке выдачи Банком России памятных и инвестиционных монет кредитным организациям-резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России» (далее – Указание № 1614-У).

Полученные от ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России и приобретенные у клиентов памятные монеты приходуются в кассу по номинальной стоимости и учитываются в кассовой книге по каждому виду и весу монет. НДС, уплаченный Банку России, относится на расходы Банка при получении и оприходовании монет в кассу. Разница между отпускной стоимостью монеты и ее номинальной стоимостью без учета НДС относится на балансовый счет № **47415** «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты». В аналитическом учете по счету № **47415** ведутся лицевые счета по наименованию памятных монет в зависимости от их номинальной стоимости. Расчеты с ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России за приобретаемые монеты осуществляются по балансовому счету № **47423** «Требования по прочим операциям». Реализация монет осуществляется по балансовому счету № **61209** «Выбытие (реализация) имущества», на котором отражается продажная цена монеты при поступлении от клиента денег в кассу.

Монеты учитываются по ценам приобретения и переоценке не подлежат.

Балансовый счет № **61209** закрывается номинальной стоимостью проданной монеты (балансовый счет № **20202**), полученной суммой НДС (балансовый счет № **60309**), разницей между отпускной и номинальной стоимостью монет (балансовый счет № **47415**) и выручкой от проданной монеты, отнесенной на доходы банка (балансовый счет № **70601**).

НДС рассчитывается по ставке 18/118 от продажной стоимости монеты и относится на расчеты с бюджетом по НДС по мере реализации монет.

Выдача из кассы оплаченных памятных монет осуществляется на основании расходного кассового ордера с оформлением описи, которая подписывается контролером, кассиром и заведующей кассой и прикладывается к расходному кассовому ордеру.

Порядок бухгалтерского учета операций с памятными монетами осуществляется Банком в соответствии с Приложением 7 к настоящей Учетной политике.

3.10. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ БАНКА ПО ПЕРЕВОДАМ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

Учетная политика Банка в отношении операций банка по переводам средств без открытия счета строится в полном соответствии с Положениями № 302-П и № 383-П, а также внутренними положениями Банка.

Учет наличных денежных средств, принятых от физических лиц без открытия банковского счета в целях осуществления переводов ведется Банком на счете № **40911** «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода».

Аналитический учет ведется по видам платежей в разрезе видов валют и обеспечивает получение информации по каждому переводу и перевододателю.

Осуществление переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счета через Российскую платежную систему «Золотая корона»

Через систему денежных переводов «Золотая Корона» по поручению физических лиц без открытия банковских счетов Банк осуществляет:

- отправку денежных переводов в рублях по территории Российской Федерации в пользу физических лиц;
- отправку денежных переводов в рублях и в долларах США за пределы Российской Федерации в пользу физических лиц;
- выплату физическим лицам денежных переводов, поступивших без открытия банковского счета от физических лиц по территории Российской Федерации, в рублях;
- выплату физическим лицам денежных переводов, поступивших без открытия банковского счета от физических лиц из-за границы Российской Федерации, в рублях и иностранной валюте.

При осуществлении переводов используются балансовые счета:

№ **40905** - текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы. Аналитический учет ведется по каждому получателю средств;

При осуществлении денежных переводов по платежной системе «Золотая Корона» для учета применяются следующие балансовые счета:

№ **40909** - переводы в Российскую Федерацию;

№ **40910** - переводы в Российскую Федерацию нерезидентам;

№ **40912** - переводы из Российской Федерации;

№ **40913** - переводы из Российской Федерации нерезидентами.

Аналитический учет ведется по каждому переводу.

Учет операций физических лиц по переводам без открытия счета ведется в отдельной программе с отражением итоговых сумм по сводным счетам в балансе Банка.

Прием платежей от физических лиц через программно-технические комплексы

Оказание услуг по приему платежей от физических лиц в пользу операторов (сотовой связи и других) осуществляется на основании заключенного договора с ООО КБ «ПЛАТИНА» и ОАО «КИБЕРПЛАТ.КОМ» через программно-технические комплексы (ПТК).

Для осуществления расчетов в ООО КБ «ПЛАТИНА» открыт корреспондентский счет.

Учет операций осуществляется в рамках календарной даты принятых платежей на основании полученных отчетов о проведенных платежах, принятых через ПТК в пользу операторов.

Сумма денежных средств в размере платежей, полученных от плательщиков, в безакцептном порядке списывается с корреспондентского счета Банка, открытого в ООО КБ «ПЛАТИНА» и делается проводка:

Дт 40911 Кт 30110

Сумма денежных средств, изъятых из ПТК, приходуется в кассу с отражением в бухгалтерском учете следующей записью:

Дт 20202 Кт 20208

Сумма денежных средств, отраженных в отчете об ошибочных платежах, с корреспондентского счета Банка не списывается и отражается бухгалтерской записью:

Дт 40911 Кт 47422

Невостребованные суммы платежей физических лиц числятся на балансовом счете **47422** в течение трех лет (исковой давности) по истечении которых невостребованные суммы относятся на счет по учету доходов Банка.

3.11.УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка 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 и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей.

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

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 2.3.1 настоящей Учетной политики.

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

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

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, который состоит из семи знаков, из которых первые три цифры составляют число 921, как постоянную величину, а остальные четыре цифры означают порядковый номер инвентарного объекта. В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей с разным сроком полезного использования и учитывающиеся как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер.

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 пяти лет по окончании года списания.

Учет основных средств осуществляется в целых рублях. Округление допускается только в сторону увеличения. Сумма округления в копейках относится на счет по учету прочих доходов.

Стоимость объектов основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования определяется комиссией на дату ввода в эксплуатацию.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2000г., амортизация начисляется по нормам на полное восстановление, по основным средствам, введенным после 01 января 2001 года, амортизация начисляется *линейным* способом.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств в течение отчетного года производится ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 исчисленной суммы за год.

Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости этого объекта, либо списания объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- основные средства, полученные по договору дарения;
- приобретенные издания (книги, брошюры);
- произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального значения;
- предметы антиквариата;
- объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- по предметам стоимостью ниже установленного лимита стоимости, включенным в состав материальных запасов;
- объекты жилищного фонда.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

При достройке или реконструкции Банком арендованного здания с согласия Арендодателя капитальные затраты относятся к объектам основных средств. Учет капитальных затрат в арендованные здания ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому объекту. При завершении капитальных работ затраты на основании акта их приемки переносятся на счета учета зданий. По оприходованным на счет учета зданий объектам начисляется амортизация согласно срока полезного использования в пределах срока аренды.

Учет выбытия основных средств ведется на отдельном балансовом счете № **61209** «Реализация (выбытие) имущества» с открытием лицевых счетов на каждый инвентарный объект выбывающих (реализуемых) основных средств.

Аналитический учет основных средств и начисленной амортизации ведется в разрезе инвентарных объектов.

В характеристике счета учета инвентарных объектов основных средств должны быть указаны:

— наименование предмета;
— инвентарный номер;
— номер паспорта;
— место эксплуатации;
— нормы амортизации;
— материально-ответственное лицо.

В лицевых счетах на инвентарные объекты основных средств, содержащих драгоценные металлы, проставляются отличительные знаки «ДМ» с указанием драгоценного металла и его качества. При списании указанных объектов драгоценные металлы извлекаются, приходуются на основании акта и реализуются в установленном порядке.

Произведенные расходы по текущему и капитальному ремонту основных средств, включая арендованные, признаются в бухгалтерском учете по мере принятия работы. Расходы от реализации не полностью амортизированных основных средств отражаются на балансовом счете второго порядке № **70606** по символу 26307.

Расходы от списания (ликвидации) основных средств и прочего имущества отражаются на балансовом счете второго порядке № **70606** по символу 26307.

При выбытии объекта основных средств по дебету счета № **10601** «Прирост стоимости имущества при переоценке» отражается сумма его дооценки в корреспонденции с кредитом счета № **10801** «Нераспределенная прибыль» (субсчет «Переоценка основных средств»).

Аналитический учет по балансовому счету № **10601** «Прирост стоимости имущества при переоценке» осуществляется в разрезе каждого инвентарного объекта.

3.11.1. Особенности учета по видам основных средств

3.11.1.1. Автотранспорт

Первоначальная стоимость автотранспорта

Первоначальная стоимость автомобиля включает стоимость приобретения по договору купли–продажи, а также стоимость работ по установке дополнительного оборудования при подготовке автомобиля к продаже в автосалоне. Стоимость первого техосмотра и регистрации в органах ГИБДД относится на текущие расходы Банка.

Эксплуатация автотранспорта:

— зимние шины и диски:

На счете **61002** «Запасные части» открываются лицевые счета «Зимние шины на хранении», «Зимние шины в эксплуатации». Учет зимних шин ведется на указанных лицевых счетах до полного износа, после чего их стоимость списывается на расходы. Приобретенные диски учитываются в стоимости зимних шин.

— горюче–смазочные материалы (ГСМ). Расчеты с применением топливных карт:

Приобретение топливных карт отражается на счете **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», открываемом на каждого поставщика, подрядчика, получателя (покупателя, заказчика).

Полученные карты отражаются на внебалансовом счете **91202** «Разные ценности и документы» по стоимости оплаты. При выдаче водителю карты отражаются на внебалансовом счете **91203** «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию». Аналитический учет ведется по видам ценностей.

При получении документов от топливной компании (эмитента карты) суммы за бензин, масло и другие ГСМ сначала отражается приход на счет **61008.** Документом, подтверждающим обоснованность расходов на бензин, являются путевые листы составляемые в соответствии с Приказом Минтранса РФ № 152 от 18 сентября 2008 г. «Об утверждении обязательных реквизитов и порядка заполнения путевых лицевых листов». На каждый автомобиль Банком утверждены нормы расходы ГСМ.

При возврате водителем топливной карты она списывается со счета № **91203** и переносится на счет № **91202.**

— прочие расходы на содержание автотранспорта:

Стоимость различных услуг (мойка, парковка и т. д.) списывается на текущие расходы Банка со счета **60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» на основании авансовых отчетов, представляемых водителями Банка два раза в месяц.

Затраты, связанные ***с выбытием автомобиля***, учитываются на счете № **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и списываются при передаче автомобиля на счет **61209** «Выбытие (реализация) имущества».

Уплаченная страховая премия за автотранспорт учитывается на счете № **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» в течение срока, на который согласно договору предоставляется страховая поддержка. Ежемесячно, в течение срока договора, со счета № **61403** равными платежами производится списание на текущие расходы банка.

При наступлении страхового случая ремонт автотранспорта производят ремонтные предприятия, на основании заключенных с Банком договоров. Сумма, уплаченная Банком за ремонт автотранспорта, предъявляется страховой компании для выплаты страхового возмещения.

После оплаты ремонта, если сумма ремонтных работ превысила сумму страхового возмещения, разницу надлежит взыскивать с виновного лица. При выбытии автотранспорта в результате ДТП или угона, сумма, невозмещенная страховой компанией, также взыскивается с виновного лица. Эта задолженность учитывается на счете № **60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». При невозможности установления виновного лица списываются на расходы Банка.

3.11.1.2. Учет вычислительной техники

Первоначальная стоимость объекта

В стоимость объекта «персональный компьютер» включается стоимость системного блока, монитора, клавиатуры, манипулятора мышь. Другие устройства в стоимость компьютера не включаются и учитываются как отдельные объекты.

В остальных случаях, при приобретении комплектующих компьютера в разное время и в различных местах, каждое изделие учитывается как отдельный объект.

Стоимость программного обеспечения, установленного на компьютер поставщиком, всегда включается в стоимость объекта основных средств.

Ремонт вычислительной техники

При замене вышедших из строя деталей компьютера, который учитывался как основное средство, в бухгалтерском учете эта операция отражается как ремонт, если установка новой детали не привела к существенному улучшению технических характеристик компьютера. В противном случае операция отражается как модернизация и увеличивает стоимость основного средства.

Существенность улучшения технических характеристик компьютера устанавливает комиссия с участием сотрудников Департамента информационных технологий.

Программное обеспечение

Стоимость программного обеспечения, не относящегося к нематериальным активам, учитывается на счете № **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списывается в течение срока действия лицензионного договора. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

3.12. УЧЕТ ТЕКУЩЕЙ АРЕНДЫ ИМУЩЕСТВА

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель обязуется предоставить арендатору имущество за плату во временное пользование.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Начисление доходов и расходов по арендной плате осуществляется не позднее сроков, установленных договором для оплаты, а отнесение на расходы производится в последний рабочий день месяца, согласно акта выполненных работ.

Сумма арендной платы, перечисленная (полученная) за несколько периодов, относится на расходы (доходы) будущих периодов. В дальнейшем, осуществляется регулярный перенос соответствующих сумм на расходы (доходы) текущего периода не позднее последнего рабочего дня месяца.

На пассивном внебалансовом счете второго порядка № **91507** «Арендованные основные средства» отражается стоимость полученных в аренду основных средств. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендодателю, по каждому предмету, договору.

Стоимость определяется на основании данных, предоставленных арендодателем.

При осуществлении улучшений арендованного имущества Банк определяет, относятся ли такие улучшения к отделимым или к неотделимым. Решение выносит комиссия, сформированная приказом руководителя Банка.

Стоимость отделимых улучшений в арендованное имущество приводит к признанию в балансе основных средств или материальных запасов в зависимости от стоимости.

Стоимость неотделимых улучшений относится на расходы будущих периодов и списывается равномерно в течение срока действия договора аренды.

Переданное Банком в аренду имущество учитывается на внебалансовых счетах № **91501** «Основные средства, переданные в аренду», № **91502** «Другое имущество, переданное в аренду». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открытых по видам основных средств (имущества) в разрезе каждого договора аренды.

При предоставлении имущества в аренду Банк учитывает возмещаемые по договору арендатором эксплуатационные затраты на отдельном лицевом счете балансового счета № **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

3.13. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные

права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени.

Нематериальными активами признаются объекты единовременно выполняющие следующие условия:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- 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;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

Расходами на приобретение нематериального актива являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

При создании нематериального актива, кроме расходов, предусмотренных выше, к расходам также относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог);

- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Не включаются в расходы на приобретение, создание нематериального актива:

- возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов;
- расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам в предшествовавших отчетных периодах, которые были признаны прочими доходами и расходами.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится ***линейным*** способом.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений рассчитывается исходя из фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива.

Банк определяет состав нематериальных активов с определенным сроком полезного использования и состав нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса (в целом или его части).

На счете № **60905** «Деловая репутация» учитывается стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением организации как имущественного комплекса (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете № **60905** «Деловая репутация».

Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством РФ и иными нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения Банк определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается

бухгалтерской записью по дебету балансового счета по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом № **60905** «Деловая репутация».

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы Банка (символ 17306).

Деловая репутация переоценке не подлежит.

3.14. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально–бытовых нужд, стоимостью ниже 40 тысяч рублей независимо от срока службы.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

№ 61002 «Запасные части», где учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

№ 61008 «Материалы», где учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов, тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.

№ 61009 «Инвентарь и принадлежности», где учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др.

№ 61010 «Издания», где учитываются книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

№ 61011 «Внеоборотные запасы», где учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные запасы:

Материальные запасы (кроме инвентаря и внеоборотных запасов) стоимостью до 40 тысяч рублей списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Инвентарь стоимостью до 5 тысяч рублей списывается на расходы Банка при передаче его в эксплуатацию. Инвентарь стоимостью от 5 тысяч рублей до 40 тысяч рублей списывается на расходы Банка при передаче его в эксплуатацию и учитывается внесистемно.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

При реализации объекта материальных запасов, стоимость которого ранее была списана на текущие расходы Банка в связи с передачей его в эксплуатацию, выручка, полученная от реализации, относится на текущие доходы Банка за вычетом суммы налога на добавленную стоимость.

Внеоборотные запасы:

Внеоборотными запасами признается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации.

Инвентарный учет указанного имущества осуществляется в порядке, установленном для основных средств.

Определение стоимости внеоборотных запасов:

- полученных по договору отступного — по стоимости, определенной в договоре отступного;
- полученных по договору залога — по стоимости, определенной в соответствии с требованиями ГК РФ.

Внеоборотные активы списываются только при их выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности или при переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

3.15. УЧЕТ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВА

Условные обязательства некредитного характера учитываются на внебалансовом счете № **91318** «Условные обязательства некредитного характера», на котором отражаются следующие существенные суммы:

- — подлежащие уплате, 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 Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- — по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- — 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;
- — подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Обязательство считается условным и подлежит отражению на внебалансовом счете № **91318** «Условные обязательства некредитного характера», если оно соответствует следующим критериям:

- ✓ условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства

на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком;

- ✓ сумма условного обязательства некредитного характера существенна; уровень существенности сумм условных обязательств некредитного характера устанавливается размером не менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 число текущего месяца;
- ✓ по условному обязательству некредитного характера мала вероятность того, что для его урегулирования потребуется выбытие ресурсов (уменьшение экономических выгод);
- ✓ сумма условного обязательства некредитного характера не может быть с достаточной надежностью обоснована, оценена.

Условные обязательства некредитного характера выявляются ежемесячно на основе профессионального суждения.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

Суммы условных обязательств некредитного характера при создании резерва-оценочные обязательства некредитного характера, а также суммы условных обязательств некредитного характера при прекращении их признания полностью списываются со счета № **91318** «Условные обязательства некредитного характера».

В аналитическом учете открываются счета по каждому условному обязательству некредитного характера.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера – это резервы не под какой-то конкретный актив на случай его обесценения, а существующее само по себе обязательство, по которому существует высокая вероятность того, что Банк не сможет отказаться от исполнения данного обязательства, а также величина обязательства может быть достаточно точно и обоснованно определена.

Резерв-оценочное обязательство некредитного характера признается в бухгалтерском учете при одновременном существовании следующих условий:

- у Банка существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которого Банк не может избежать;
- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Если эти условия не выполняются, резерв признаваться не должен.

Резерв-оценочное обязательство некредитного характера отражается в бухгалтерском учете на счете **№ 61501** «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

В аналитическом учете открываются счета по каждому резерву - оценочному обязательству некредитного характера.

Оценка обязательств, учитываемых на счете № **61501**, на предмет соответствия установленным критериям, проводится Банком ежемесячно на отчетную дату, при необходимости производится корректировка.

Как только сумма обязательства твердо установлена, и обязанность Банка по его исполнению (оплате) надежно подтверждена (например, соглашением сторон или решением суда), обязательство переходит в разряд кредиторской задолженности (балансового обязательства) путем списания соответствующей суммы со счета № **61501** в корреспонденции со счетами по учету соответствующих обязательств или кредиторской задолженности.

Расходы по созданию резервов – оценочных обязательств некредитного характера отражаются в Отчете о прибылях и убытках по символу 27309 «Расходы на отчисления в резервы — оценочные обязательства некредитного характера».

Порядок бухгалтерского учета условных обязательств некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера осуществляется Банком в соответствии с Приложением 6 к настоящей Учетной политике.

3.16. РАСЧЕТЫ ГОЛОВНОГО ОФИСА С ФИЛИАЛОМ БАНКА

Операции между Головным офисом Банка и Филиалом осуществляются через счета межфилиальных расчетов, открываемые на балансе Головного офиса и Филиала:

№ 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» – пассивный;

№ 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» – активный;

№ 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам» - пассивный;

№ 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам» - активный.

В бухгалтерском учете применяется следующий порядок открытия и ведения счетов межфилиальных расчетов:

Для учета платежей клиентов и платежей по собственной финансово-хозяйственной деятельности открываются лицевые счета в разрезе видов операций проводимых в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте:

- отправляемых платежей - на балансовом счете ***№ 30301;***
- поступивших платежей – на балансовом счете ***№ 30302.***

Ежедневно по каждому виду операций в конце дня выводится единый результат по совершенным за день расчетам с учетом входящего остатка счета на начало дня. Если остаток на лицевом счете, открытом к балансовому счету ***№ 30301 (пассивный)*** больше остатка на лицевом счете, открытом к балансовому счету ***№ 30302 (активный)***, то меньшее сальдо ***по активному*** счету на основании мемориального ордера перечисляется ***на пассивный счет***. В случае, когда остаток по ***активному*** счету превышает остаток по ***пассивному*** счету, сальдо ***пассивного*** счета переносится на ***активный*** счет.

Дебетовый остаток по балансовому счету ***№ 30302 (активный)*** означает наличие задолженности Филиала перед Головным офисом, остаток по балансовому счету ***№ 30301 (пассивный)*** – задолженность Головного офиса перед Филиалом, при этом проценты на сумму задолженности по расчетным операциям Филиала не начисляются.

В сводном ежедневном балансе Банка остатки по счетам ***№ 30301 и № 30302*** должны быть равны.

При отражении операций ***перераспределения денежных средств*** через счета по учету средств межфилиальных расчетов между Головным офисом Банком и Филиалом в бухгалтерском учете используются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах :

- по полученным ресурсам - на балансовом счете ***№ 30305 (пассивный)***;
- по переданным ресурсам – на балансовом счете ***№ 30306 (активный)***;

В сводном ежедневном балансе Банка остатки по счетам ***№ 30305*** и ***№ 30306*** должны быть равны.

Выверка расчетов между Головным офисом и Филиалом производится ежедневно до 10:00 утра Московского времени по операциям за предыдущий день по счетам № **30301** и № **30302**, № **30305** и № **30306** путем предоставления выписок по электронной почте.

3.17. УЧЕТ НАЛОГОВ И СБОРОВ

Перечисление Банком налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах сроков их уплаты.

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам, в том числе с внебюджетными фондами осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета № **60301** «Расчеты по налогам и сборам».

По отдельным лицевым счетам балансового счета № **60302** «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

Аналитический учет по счетам №№ **60301, 60302** ведется по видам налогов. Отдельные лицевые счета открываются для учета госпошлины, штрафов за нарушения законодательства РФ о налогах и сборах.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является сверка с данными налогового органа, оформленная актом или обычаем делового оборота.

3.17.1. Учет налога на прибыль

Начисление и уплата Банком налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе Головного офиса Банка.

По налогу на прибыль Головной офис Банка уплачивает авансовые платежи, суммы налога, подлежащие зачислению в федеральный бюджет и в бюджет г. Москвы, по месту своего нахождения, а также производит оплату авансовых платежей и сумм налога в бюджет г. Санкт-Петербурга по месту нахождения Филиала.

Головной офис Банка исчисляет налог на прибыль по Филиалу, исходя из доли прибыли, приходящейся на это обособленное подразделение, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников (расходов на оплату труда) и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества обособленного подразделения, соответственно в среднесписочной численности работников (расходах на оплату труда) и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку.

Расходы по налогу на прибыль относятся на счет **70611** «Налог на прибыль».

Порядок отражения в бухгалтерском учете переплаты налога на прибыль зависит от времени её выявления и периода, за который она образовалась.

Переплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты:

— *переплата образовалась за истекший отчетный год*

Дт 60302 «Расчеты по налогам и сборам»

Кт 70711 «Налог на прибыль»

— *переплата образовалась за предыдущие годы (до отчетного года)*

Дт 60302 «Расчеты по налогам и сборам»
Кт 70701 «Доходы» по символу 17203 «Доходы прошлых лет,
выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям»

Недоплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты:

Дт 70711 «Налог на прибыль»
Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

3.17.2. Учет налога на добавленную стоимость

3.17.2.1. При учете налога на добавленную стоимость (далее – НДС) Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ).

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), относятся на расходы. Для целей налогообложения принимается только фактически уплаченные суммы НДС.

Для отнесения на расходы сумм налога на добавленную стоимость должны соблюдаться два условия:

— суммы НДС должны быть уплачены;
— товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

По поставленному Банком имуществу (выполненным работам, оказанным услугам) вся полученная сумма налога на добавленную стоимость подлежит уплате в бюджет. Обязанность по перечислению НДС в бюджет возникает только в момент фактического получения денежных средств.

Банк ведет учет фактически уплаченного и фактически полученного НДС, а также НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению.

Для учета НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению используются отдельные лицевые счета балансовых счетов **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный», **60310** «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Аналитический учет по счету № **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный» ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на Головной офис и Филиал в разрезе услуг производственного и непроизводственного характера.

Аналитический учет по счету № **60310** «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» ведется по видам платежей.

Уплата налога на добавленную стоимость, производится в целом по Банку, включая Филиал. Банк перечисляет налог на добавленную стоимость, полученный Филиалом, в федеральный бюджет по месту своего нахождения.

Для уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость Филиал в последний рабочий день отчетного месяца передает в Головной офис остатки по балансовому счету № **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный»:

Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» лицевые счета по учету «НДС, полученного от облагаемых операций»;
Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» отдельный лицевой счет «НДС полученный, для передачи в головную организацию»;

и

Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» отдельный лицевой счет «НДС полученный, для передачи в головную организацию»;

Кт 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации».

Головной офис осуществляет следующие бухгалтерские проводки:

Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» отдельные лицевые счета по учету НДС, полученного от облагаемых операций;

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» отдельный лицевой счет «НДС полученный»;

и

Дт 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»;

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» отдельный лицевой счет «НДС полученный».

Указанные проводки осуществляются Головным офисом и Филиалом в один день.

Уплата налога в бюджет производится Головным офисом ежемесячно не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным. Сумма НДС, полученного в целом по Банку, от реализации товаров, работ, услуг за отчетный месяц:

Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» отдельный лицевой счет «НДС полученный»;

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам» лицевой счет «Расчеты с бюджетом по налогам – налог на добавленную стоимость МИ ФНС России № 50».

3.17.2.2. Удержание налога на добавленную стоимость по операциям с нерезидентами

В соответствии со ст. 161 НК РФ Банк, являясь налоговым агентом, при потреблении услуг на территории Российской Федерации, оказываемых иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, удерживает сумму налога на добавленную стоимость из выручки, полученной нерезидентом.

Сумма выручки, перечисляемая нерезиденту в соответствии с договором об оказании услуг (выполнении работ) отражается проводкой:

Дт 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;

Кт 40807 «Юридические лица-нерезиденты»;

Кт 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» (на лицевой счет нерезидента).

Банк удерживает сумму налога на добавленную стоимость из выручки, полученной нерезидентом, и зачисляет её на счет № **60301** «Расчеты по налогам и сборам».

Сумма НДС, удержанная из выручки, полученной нерезидентом, отражается следующей проводкой:

Дт 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам» отдельный лицевой счет «НДС для уплаты в бюджет за иностранное лицо».

Сумма налога на добавленную стоимость по операциям с нерезидентами перечисляется в бюджет Российской Федерации в день выплаты (перечисления) денежных средств нерезиденту.

Банк оформляет платежный документ для перечисления в бюджет на сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику - иностранному лицу, не состоящему на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика.

Дт 60301 «Расчеты по налогам и сборам» лицевой счет «Расчеты с бюджетом по налогам – налог на добавленную стоимость МИ ФНС России № 50»;

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

В случае если сумма выручки, уплаченная нерезиденту по договору, относится к текущему отчетному периоду, то она в этот же день относится на расходы:

Дт 70606 «Расходы»;
Кт 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

В том случае если сумма выручки, уплаченная нерезиденту по договору, относится к последующим отчетным периодам, то она зачисляется на счет **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям»:

Дт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»;
Кт 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Впоследствии сумма, зачисленная на счет **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям», относится на счета по учету расходов пропорционально прошедшему временному интервалу:

Дт 70606 «Расходы»;
Кт 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

и

Дт 70606 «Расходы»;
Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Филиал, не являясь налогоплательщиком налога на добавленную стоимость, при осуществлении расчетов с нерезидентами в день выплаты (перечисления) денежных средств нерезиденту передает Головному офису суммы удержанного налога на добавленную стоимость по каждому нерезиденту:

Дт 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;
Кт 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации».

Головной офис производит отражение полученных от Филиала сумм налога на добавленную стоимость:

Дт 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»;
Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам» лицевой счет «Расчеты с бюджетом по налогам – налог на добавленную стоимость МИ ФНС России № 50».

3.17.3. Учет госпошлины

На момент уплаты госпошлины отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо останется без возмещения.

Исходя из этого, уплаченная госпошлина до решения суда учитывается в качестве дебиторской задолженности на счете № **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

При положительном решении суда уплаченная госпошлина возмещается и дебиторская задолженность закрывается.

В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины, учтенная на счете № **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», относится на расходы по символу 26407 «Судебные и арбитражные издержки».

Госпошлина за государственную регистрацию, а также за совершение прочих юридически значимых действий уплачивается в бюджет РФ и списывается на расходы Банка.

3.18. УЧЕТ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

Для начисления заработной платы работникам Банка используется автоматизированный программный комплекс, разработанный ЗАО НТЦ «Гектор», в котором аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому работнику Банка.

Начисление заработной платы, в том числе авансов за первую половину месяца, а также иных выплат: премий, отпускных, пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, отражается по мере начисления на отдельном лицевом счете балансового счета № **60305** «Расчеты с работниками по оплате труда».

На балансовом счете № **60306** «Расчеты с работниками по оплате труда» отражаются суммы авансов, выплаченных в счет предстоящих начислений заработной платы, а также суммы переплат, выявленных при начислении заработной платы.

В АБС «Банк XXI век» аналитический учет по счетам №№ **60305/60306** «Расчеты с работниками по оплате труда» ведется на сводных лицевых счетах.

Заработная плата выплачивается сотрудникам Банка каждые полмесяца – 15 числа расчетного месяца и 1 числа месяца, следующего за расчетным. При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем выплата заработной платы производится накануне этого дня.

Выплаты пособий по временной нетрудоспособности и по беременности и родам включаются в выплату по заработной плате (авансу) в ближайший после назначения пособия день, установленный для выплаты заработной платы.

Начисление отпускных за будущий период отражается в корреспонденции со счетом текущих расходов Банка.

Начисление алиментов отражается с использованием отдельных лицевых счетов балансового счета **60322** «Расчеты с прочими кредиторами».

3.19. РАСЧЕТЫ С ПОДОТЧЕТНЫМИ ЛИЦАМИ

Расчеты по командировочным расходам, представительским расходам, расходам по хозяйственным операциям ведутся Банком на отдельных лицевых счетах балансовых счетов №№ **60307** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», **60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» расчеты с физическими лицами, получившими деньги под отчет.

На счете № **60308** учитываются денежные средства, выданные под отчет в наличной форме, а также суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, допущенных сотрудниками Банка.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые каждому работнику, получающему денежные средства под отчет, и по целевому назначению подотчетных сумм, а также по каждому работнику Банка, допустившему недостачу денежных средств и других ценностей.

3.20. УЧЕТ НВПИ

Стоимость товаров, работ, услуг (в том числе с применением НВПИ), равно как и порядок расчетов, определяется сторонами при заключении договора.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том

числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Если договором предусмотрена частичная оплата (аванс, задаток) до поставки товара (выполнения работ, оказания услуги), то такие промежуточные выплаты на отражаемую в бухгалтерском учете стоимость товара (работ, услуг) не влияют. Соответственно, переоценка дебиторской или кредиторской задолженности, связанная с такими промежуточными расчетами, не осуществляется.

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

Если стоимость товара (работ, услуг) определена в размере 100% предоплаты, осуществленной по условиям договора до поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), то никаких разниц, связанных с применением НВПИ, не возникает.

3.21. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением 3 «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете» к Правилам № 302-П.

Доходы и расходы, возникающие в процессе деятельности Банка в течение года, отражаются в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, открываемых на балансовом счете № **706** «Финансовый результат текущего года».

Аналитический учет по счету № **706** ведется на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов, открываемых в соответствии с символами отчета о прибылях и убытках (ОПУ).

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Формирование информации о финансовых результатах деятельности Банка за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

3.21.1. Доходы Банка

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

- притока активов;
- 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;
- увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:
а) если право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
б) если сумма дохода может быть определена;
в) если отсутствует неопределенность в получении дохода;
г) если 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 банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете № **70601** «Доходы», включаются:
— доходы от банковских операций и других сделок;
— операционные доходы;
— прочие доходы.

На балансовых счетах № **70602** «Доходы от переоценки ценных бумаг», № **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», № **70604** «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете № **70605** «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

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

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

3.21.2. Расходы Банка

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

- выбытия активов;
- 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;

- уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

б) если сумма расхода может быть определена;

в) если отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете № **70606** «Расходы», включаются:

— расходы от банковских операций и других сделок;

— операционные расходы;

— прочие расходы.

На балансовых счетах № **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг», № **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», № **70609** «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете № **70610** «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

3.21.3. Даты признания процентных расходов

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов:

— по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);

2. День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.

3. Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

3.21.4. Даты признания процентных доходов

Для процентов, получение которых признается определенным:

— по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях;

— по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком).

2. Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

3. Дата переклассификации, в случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).

4. Дата переклассификации в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).

5. Дата выбытия (реализации) долгового обязательства.

6. Дата реализации при уступке права требования.

Для процентов, получение которых признается неопределенным:

1. Дата их фактического получения,

2. Дата реализации. В этот день в качестве дохода следует признать начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным,

3. Дата реализации при уступке права требования.

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

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг):

— от банковских операций и других сделок;

— операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, с оформлением акта выполненных работ (оказания услуг).

Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от выполняемых работ (оказания услуг):

— от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов);

— от расчетно–кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно–кассовое обслуживание и других договоров.

3.21.6. Доходы и расходы от операций купли–продажи иностранной валюты

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

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

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

— дата поставки;

— дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

3.21.7. Дата признания доходов и расходов при уступке прав требования

В соответствии с п. 2.1.2 Приложения 12 Положения № 302-П доходы и расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета № **61212** «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Согласно п. 3.1.1 Приложения 12 Положения № 302-П осуществляется доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы.

На дату выбытия (реализации) определяется доход или расход с использованием счета № **61209** «Выбытие (реализация) имущества».

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

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

3.21.9. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций

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

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

Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)».

В соответствии с п. 4.7 Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)» оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся Банка при возникновении оснований, предусмотренных Положением, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Оценка кредитного риска и определение резерва по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, производится в соответствии с требованиями гл. 7 к Положению «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)».

В соответствии с п. 7.4 выше указанного Положения оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд, а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю, осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

3.21.11. Расходы по аренде имущества

Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на балансовый счет **70606 «Р**асходы» символ ОПУ 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» не позднее последнего рабочего дня текущего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг.

3.21.12. Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества

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

3.21.13. Другие операционные расходы

Расходы на оплату труда отражаются на дату начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

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

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

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

3.21.14. Штрафы, пени, неустойки

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

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

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

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

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам.

Нижеперечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

- от списания обязательств и активов (требований), в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей - по символам 17305 «Другие доходы, относимые к прочим, от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности» и 27304 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности» соответственно;

- от оприходования излишков и списания недостач - по символам 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: материальных ценностей денежной наличности», 17304 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: материальных ценностей денежной наличности» и 27302 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания недостач материальных ценностей», 27303 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам» соответственно;

- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные) - по символу 27307 «Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности»;

- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы - по символу 27305 «Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы»;

- другие доходы и расходы - по соответствующим символам ОПУ.

3.21.16. Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов

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

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

3.21.17. Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с порядком, изложенным в п.п. 3.7.1.1. раздела 3.7. «Учет операций с ценными бумагами и производственными финансовыми инструментами» настоящей Учетной политики.

Суммы переоценки ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относится на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг.

3.21.18. Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ

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

3.21.19. Отнесение статей доходов и расходов по символам Отчета о прибылях и убытках

Все доходы и расходы, возникающие в процессе деятельности Банка относятся на балансовые счета по учету доходов и расходов № **706**, **707** по соответствующим символам из Отчета о прибылях и убытках (Приложение 4 к Положению 302-П).

3.22. МЕТОДИКА УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2 и 7.3 ч. II Правил, а также Приложением 3 к Правилам.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета № **706** «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 (превышения расходов над доходами по строке 322) Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета № **707** «Финансовый результат прошлого года». Аналитический учет по счету № **707** ведется на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов, открываемых в соответствии с символами ОПУ. Открытие лицевых счетов по учету доходов и расходов осуществляется по схеме, представленной в Приложении 2 к настоящей Учетной политике.

Назначение счета — учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 324 (превышения расходов над доходами по строке 325) Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам 302-П.

3.23. МЕТОДИКА УЧЕТА КАПИТАЛА, РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ, СОЗДАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФОНДОВ БАНКА

3.23.1. Учет уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка учитывается на счете № **10207** «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества», на котором открываются лицевые счета на каждого акционера отдельно по каждому виду акций (обыкновенные и привилегированные).

Для раздельного аналитического учета в разрезе акционеров и видам акций открываются лицевые счета с отличительными ключами с сохранением последних цифр лицевых счетов, ранее принадлежащих акционерам.

По кредиту соответствующего счета отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с корреспондентскими, банковскими счетами клиентов, счетами по учету имущества, кассы (взносы физических лиц), счетами по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций и с другими счетами в случаях, установленных нормативными актами Банка России.

По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала при аннулировании выкупленных долей уставного капитала (акций) - в корреспонденции со счетом по учету выкупленных Банком собственных долей уставного капитала (акций).

Учет собственных акций, выкупленных Банком у акционеров ведется по лицевым счетам балансового счета № **10501** «Собственные акции, выкупленные кредитной организацией» по типам акций.

По дебету счета проводятся суммы выкупленных акций без изменения величины уставного капитала - в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, по учету кассы (по физическим лицам), по учету расчетов с прочими кредиторами.

По кредиту счета отражаются суммы: при уменьшении уставного капитала - в корреспонденции со счетами по учету уставного капитала; при продаже Банком выкупленных акций другим акционерам - в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, по учету кассы (физическим лицам).

3.23.2. Учет добавочного капитала Банка

Учет добавочного капитала осуществляется на лицевых счетах балансового счета № 106 «Добавочный капитал».

На счете № **10601** «Прирост стоимости имущества при переоценке» учитывается прирост (уменьшение) стоимости имущества при переоценке. Счет корреспондирует со счетами по учету переоцениваемого имущества и амортизации.

На счете № **10602** «Эмиссионный доход» учитывается доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

По дебету счетов №№ **10601, 10602** суммы списываются только в следующих случаях:

- погашения за счет средств, учтенных на счете № **10601**, сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки;
- направления при выбытии объекта основных средств сумм его дооценки на счет по учету нераспределенной прибыли;
- направления сумм, учтенных на счетах №№ **10601** и **10602** на увеличение уставного капитала;

Порядок аналитического учета на счетах по учету добавочного капитала ведется в разрезе вида переоценки имущества (счет № **10601**), по счету № **10602** ведется лицевой счет на котором учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

На счете № **10603** учитывается положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По кредиту счета зачисляются суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По дебету счета списываются суммы:

уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету доходов.

На счете № **10605** учитывается отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По дебету счета отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По кредиту счета отражаются суммы:

уменьшения отрицательной переоценки в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Порядок аналитического учета по счетам №№ **10603, 10605** ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным - в разрезе эмитентов.

3.23.3. Учет средств резервного фонда

Создание и использование резервного фонда Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом по решению Совета Директоров. Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется по строго целевому назначению. Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению Общего собрания акционеров, но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Резервный фонд Банка учитывается по балансовому счету № **10701**. В аналитическом учете ведется лицевой счет, куда зачисляются суммы, направленные на формирование (пополнение) резервного фонда, в корреспонденции со счетами по учету прибыли прошлого года, нераспределенной прибыли или использования прибыли и списываются суммы при использовании средств резервного фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.23.4. Учет средств нераспределенной прибыли и/или непокрытого убытка

На счете № **10801** «Нераспределенная прибыль» учитывается сумма прибыли, не распределенная между акционерами, оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), а также в соответствующих случаях суммы добавочного капитала.

Со счета № **10801** суммы списываются при направлении нераспределенной прибыли:

- на увеличение уставного капитала;
- на пополнение резервного фонда;
- на погашение убытков;
- на исправление выявленных существенных ошибок, предыдущих лет;
- другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В аналитическом учете_открываются отдельные лицевые счета для учета сформированных фондов и переоценки имущества.

3.24. ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОК В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И ОТЧЕТНОСТИ

Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) может быть обусловлено, в частности:

— неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском

учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением учетной политики Банка;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц Банка.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Банком определен количественный уровень существенности - 5% от суммы той или иной статьи годового отчета до корректировки. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется Банком в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

ЧАСТЬ 4. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года).

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера, применяемых и определяемых в соответствии с подпунктом 4.2. настоящей Учетной политики.

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом бухгалтерском 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.

В соответствии с учредительными документами банка срок представления годового отчета на утверждение общего собрания акционеров (с учетом сроков проведения аудиторской проверки) устанавливается *не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев* после окончания финансового года Банка.

В состав годового бухгалтерского отчета кредитной организации включаются:
- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Пояснительная записка.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января, оборотную ведомость по счетам Банка за отчетный год, отчет о прибылях и убытках и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты. 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.

Годовой отчет представляется Банком в территориальное учреждение Банка России, которое осуществляет надзор за его деятельностью.

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.

4.1. Подготовка к составлению годового бухгалтерского отчета

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета Банк проводит в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий:

- проводится инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря отчетного года денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату), с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств банка;
- принимаются меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела "Г" Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах первого порядка № **603** «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № **474** «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год. При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, которая оформляется двусторонними актами;
- производится начисление процентов за декабрь отчетного года;
- осуществляется сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения;
- обеспечивается выдача клиентам, включая кредитные организации и физические лица (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 др.;
- от всех клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации, а также физических лиц, если это предусмотрено условиями договора банковского счета) до 31 января нового года принимаются меры к получению письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января нового года;

- в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от Отделения № 2 Московского ГТУ Банка России, осуществляется сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов и др. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и Отделения № 2 Московского ГТУ Банка России не допускается;
- принимаются необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. При наличии остатка средств на счетах на отчетную дату Банк указывает причину возникновения сумм в пояснительной записке;
- производится расчет и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.
- осуществляется сверка взаиморасчетов между Головным офисом Банка и Филиалом.

4.2. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете

В целях настоящего раздела Учетной политики *событием после отчетной даты* признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в период до даты составления годового отчета.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение стоимости активов более чем на 10%;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора Банка как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 254–П и № 283–П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;
- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- изменение (уменьшение или увеличение) 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; Существенным считается изменение более чем на 10% от величины активов;

- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты; существенным считается понесение Банком убытков в размере свыше 10% от прибыли;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры; существенным считается отклонение более чем на 10% от размера страхового возмещения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов; существенными признаются начисления (корректировки, изменения), которые приводят к изменению доходов и расходов по операциям за отчетный год, более чем на 10%;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата; существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января нового года; существенными признаются все операции независимо от суммы, подтвержденные полученными после отчетной даты первичными документами;
- определение после отчетной даты величины выплат по расчетам с персоналом, в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения; существенной считается величина выплат по заработной плате и пособиям более 10% от фонда оплаты труда за отчетный год.

<u>К некорректирующим событиям после отчетной даты отнесятся:</u>

- принятие решения о реорганизации Банка или начало реализации принятого решения;
- принятие решения об эмиссии акций (увеличении размеров паев) и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от суммы вложений;
- крупная сделка, связанная с приобретением и (или) выбытием основных средств и финансовых активов; существенной сделкой считается сделка на сумму свыше 5% от капитала Банка;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату; существенной считается доля выбывающих активов в общей величине активов Банка более 10%;
- принятие решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли);
- существенные сделки с собственными акциями; существенными сделками следует считать сделки на сумму свыше 5% от капитала Банка;
- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты; существенным следует считать такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;

- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий; следует считать существенным, если сумма всех предоставленных гарантий превышает 5% от собственных средств (капитала) Банка;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты; существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10% от прибыли;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка; существенной считается часть свыше 10% от общей суммы активов Банка;
- непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты; существенным следует считать такое изменение курсов, котировок, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;
- действия органов государственной власти, в результате которых возникает риск понесения Банком убытков в размере свыше 10% от прибыли.

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

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

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки с лицевых счетов учета доходов и расходов № **706** «Финансовый результат текущего года» переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года № **707** «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

В бухгалтерском учете события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса. Счет № **707** «Финансовый результат прошлого года» в Филиале не ведется.

В первый рабочий день нового года Филиал списывает остатки счета № **706** «Финансовый результат текущего года» бухгалтерскими записями по отражению событий после отчетной даты в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами и оформляет передачу остатков в Головной офис Банка. Другие операции по отражению событий после отчетной даты в Филиале не осуществляется.

В первый рабочий день нового года Головной офис Банка отражает прием остатков Филиала записями по отражению событий после отчетной даты.

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

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета банков-корреспондентов;
- корреспондентского счета в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России и банках-корреспондентах;
- привлеченных и размещенных денежных средств.

События после отчетной даты на счете № **70712** «Выплаты из прибыли после налогообложения» не отражаются.

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

При наличии неиспользованной прибыли:

Дт 70701 - 70705, 70713 «Доходы»
Кт 70801 «Прибыль прошлого года»,

и

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»
Кт 70706 – 70710, 70714 «Расходы».

При наличии убытка:

Дт 70802 «Убыток прошлого года»
Кт 70706 – 70710, 70714 «Расходы»,

и

Дт 70701 - 70705, 70713 «Доходы»
Кт 70802 «Убыток прошлого года».

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

В период составления годового бухгалтерского отчета в ежедневной оборотной ведомости события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке «в том числе СПОД». 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.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

4.3. Составление годового бухгалтерского отчета

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма); отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма); отчет о движении денежных средств (публикуемая форма); отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) составляются в порядке, установленном Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Пояснительная записка должна содержать существенную информацию о Банке, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, в частности:

— перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций;

— краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год;
— краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка;
— краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;
— сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;
— принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;
— описание характера некорректирующего события после отчетной даты;
— и другое.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма); отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма); отчет о движении денежных средств (публикуемая форма); отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), пояснительная записка подписываются руководителем Банка и Главным бухгалтером и утверждаются годовым собранием акционеров (участников).

В день составления годового бухгалтерского отчета (дата подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров) остатки со счета № **707** «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет № **708** «Прибыль (убыток) прошлого года».

Годовой отчет Банка подлежит опубликованию в открытой печати в срок ***не позднее десяти рабочих дней*** после дня проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших отчетность.

Годовой отчет представляется Банком в Отделение № 2 Московского ГТУ Банка России в срок ***не позднее 3 рабочих дней*** после дня его опубликования.

4.4. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров

По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

При утверждении прибыли по итогам работы Банка, осуществляются следующие проводки:

На основании решения годового собрания сумма распределенной между акционерами прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 60320 «Расчеты с акционерами по дивидендам».

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении прибыли отчетного года на формирование (пополнение) резервного фонда Банка, на соответствующую сумму осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 10701 «Резервный фонд».

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и полностью или частично оставлена в распоряжении банка, сумма нераспределенной прибыли учитывается на счете № **10801** «Нераспределенная прибыль» до принятия в дальнейшем решения о ее направлении (использовании).

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 10801 «Нераспределенная прибыль»

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете ***не позднее двух рабочих дней*** после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

ЧАСТЬ 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Настоящая Учетная Политика разработана для руководства по ведению бухгалтерского учета в полном соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007 г., другими действующими нормативными актами Банка России и является обязательным для исполнения всеми структурными подразделениями АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО).

5.2. Вопросы, не нашедшие отражение в настоящей Учетной политике, регламентируются нормативными документами Банка России.

5.3. Настоящая Учетная политика вступает в действие с даты, установленной Приказом по Банку.

5.4. С момента вступления в действие настоящей редакции Учетной политики утрачивает силу редакция 1.3. Учетной Политики АКБ «ПЕРЕСВЕТ» ЗАО на 2012 год.

Президент АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) А.А.Швец

ПРИЛОЖЕНИЕ №5

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	17504207	2110

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за сентябрь 2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

Почтовый адрес 123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409101
Месячная (Суточная)
(квартальная) (Полугодовая)

тыс. руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	А. Балансовые счета											
Актив												
10605	222861	0	222861	10190	0	10190	2590	0	2590	230461	0	230461
20202	963943	945611	1909554	2458464	1067716	3526180	2580437	1038582	3619019	841970	974745	1816715
20208	109214	0	109214	267782	1120	268902	254619	1120	255739	122377	0	122377
20209	24623	2846	27469	646256	232274	878530	642909	224348	867257	27970	10772	38742
30102	1906879	0	1906879	70024040	0	70024040	69611097	0	69611097	2319822	0	2319822
30110	22385	39388	61773	429939	1492137	1922076	424840	1499723	1924563	27484	31802	59286
30114	0	5541215	5541215	0	16726686	16726686	0	16590119	16590119	0	5677782	5677782
30202	557613	0	557613	0	0	0	9982	0	9982	547631	0	547631
30204	343874	0	343874	9840	0	9840	0	0	0	353714	0	353714
30233	2458	65	2523	203746	10781	214527	204224	10846	215070	1980	0	1980
30302	867677	237177	1104854	456771	23102	479873	49168	38648	87816	1275280	221631	1496911
30306	1359651	0	1359651	250011	0	250011	500000	0	500000	1109662	0	1109662
30413	42249	0	42249	8067351	0	8067351	8108610	0	8108610	990	0	990
30424	73571	0	73571	11798443	0	11798443	11776982	0	11776982	95032	0	95032
30425	10000	2668	12668	5000	103	5103	5000	170	5170	10000	2601	12601
30602	400500	0	400500	53283	0	53283	453783	0	453783	0	0	0
32007	0	26450	26450	0	763	763	0	1023	1023	0	26190	26190
32102	0	0	0	0	3537298	3537298	0	3534379	3534379	0	2919	2919
32103	0	19183	19183	0	458670	458670	0	477853	477853	0	0	0
32201	0	7001	7001	0	270	270	0	446	446	0	6825	6825
45103	165000	0	165000	382653	0	382653	277653	0	277653	270000	0	270000
45104	115077	0	115077	112653	0	112653	115077	0	115077	112653	0	112653
45106	490000	0	490000	500000	0	500000	0	0	0	990000	0	990000
45107	1324422	0	1324422	0	0	0	810725	0	810725	513697	0	513697
45108	774175	0	774175	804745	0	804745	0	0	0	1578920	0	1578920
45203	0	0	0	6046875	0	6046875	5216875	0	5216875	830000	0	830000
45204	262979	105422	368401	846725	820	847545	260000	106242	366242	849704	0	849704
45205	2023578	680155	2703733	2196884	20811	2217695	428724	393687	822411	3791738	307279	4099017
45206	16668874	1441152	18110026	4821755	560872	5382627	2024339	682129	2706468	19466290	1319895	20786185
45207	25978338	1949755	27928093	2360334	89358	2449692	3755597	119352	3874949	24583075	1919761	26502836
45208	8172784	1572101	9744885	1250197	60712	1310909	584073	100192	684265	8838908	1532621	10371529
45307	0	21381	21381	0	423	423	0	8709	8709	0	13095	13095
45408	50000	0	50000	0	0	0	0	0	0	50000	0	50000
45502	30000	0	30000	31000	1378	32378	30000	1378	31378	31000	0	31000
45503	173311	352672	525983	30000	13110	43110	2000	354099	356099	201311	11683	212994
45504	22900	21964	44864	80800	411242	492042	28900	19108	48008	74800	414098	488898
45505	1552442	258275	1810717	428002	28967	456969	233062	117892	350954	1747382	169350	1916732
45506	979459	63103	1042562	24515	2309	26824	370762	8691	379453	633212	56721	689933
45507	110202	7162	117364	7	1830	1837	4466	1387	5853	105743	7605	113348
45602	0	0	0	45000	0	45000	0	0	0	45000	0	45000
45604	0	103989	103989	0	2906	2906	0	73442	73442	0	33453	33453
45605	0	0	0	0	68122	68122	0	197	197	0	67925	67925
45606	650144	0	650144	0	0	0	0	0	0	650144	0	650144
45704	9560	0	9560	0	0	0	2000	0	2000	7560	0	7560
45812	726944	0	726944	17570	0	17570	0	0	0	744514	0	744514
45815	201896	28203	230099	9029	58420	67449	3265	1813	5078	207660	84810	292470
45912	15696	0	15696	0	4571	4571	0	4571	4571	15696	0	15696
45915	201	93	294	13	824	837	44	6	50	170	911	1081
45916	0	600	600	0	3	3	0	603	603	0	0	0
47101	204	0	204	10	0	10	0	0	0	214	0	214

F101

47404	0	498327	498327	30184306	4828165	35012471	30184306	4818595	35002901	0	507897	507897
47408	0	0	0	261407878	259720426	521128304	261354078	259720426	521074504	53800	0	53800
47415	8910	0	8910	0	0	0	15	0	15	8895	0	8895
47423	104255	6188	110443	2959	3206	6165	11256	9394	20650	95958	0	95958
47427	271918	212167	484085	582372	75321	657693	663879	76214	740093	190411	211274	401685
47431	0	308577	308577	0	11917	11917	0	19666	19666	0	300828	300828
50205	4417622	0	4417622	35696679	0	35696679	36202088	0	36202088	3912213	0	3912213
50206	130876	0	130876	983	0	983	1985	0	1985	129874	0	129874
50207	821743	0	821743	1258865	0	1258865	1253520	0	1253520	827088	0	827088
50208	560108	0	560108	3854121	0	3854121	4097858	0	4097858	316371	0	316371
50218	4993274	0	4993274	40537476	0	40537476	40037885	0	40037885	5492865	0	5492865
50221	116400	0	116400	11226	0	11226	18367	0	18367	109259	0	109259
50706	1059409	0	1059409	107	0	107	591	0	591	1058925	0	1058925
50708	0	1658915	1658915	0	64065	64065	0	105725	105725	0	1617255	1617255
50721	798	0	798	4314	0	4314	599	0	599	4513	0	4513
51402	0	0	0	53283	0	53283	53283	0	53283	0	0	0
51405	1024446	0	1024446	5673	0	5673	0	0	0	1030119	0	1030119
51407	40289	0	40289	127	0	127	0	0	0	40416	0	40416
52503	61622	0	61622	30427	0	30427	18653	0	18653	73396	0	73396
60202	19500	0	19500	0	0	0	0	0	0	19500	0	19500
60302	9532	0	9532	277	0	277	298	0	298	9511	0	9511
60306	0	0	0	7975	0	7975	7975	0	7975	0	0	0
60308	0	0	0	233	0	233	233	0	233	0	0	0
60310	20	0	20	2640	0	2640	2634	0	2634	26	0	26
60312	11816	0	11816	29655	0	29655	30026	0	30026	11445	0	11445
60314	51	489	540	0	232	232	51	285	336	0	436	436
60315	1355	0	1355	0	0	0	0	0	0	1355	0	1355
60323	44	0	44	0	0	0	44	0	44	0	0	0
60401	103682	0	103682	2569	0	2569	1002	0	1002	105249	0	105249
60701	0	0	0	2569	0	2569	2569	0	2569	0	0	0
60901	351	0	351	0	0	0	0	0	0	351	0	351
61002	760	0	760	76	0	76	139	0	139	697	0	697
61008	1774	0	1774	936	0	936	887	0	887	1823	0	1823
61009	430	0	430	551	0	551	529	0	529	452	0	452
61010	0	0	0	9	0	9	9	0	9	0	0	0
61209	0	0	0	3275	0	3275	3275	0	3275	0	0	0
61210	0	0	0	1080090	0	1080090	1080090	0	1080090	0	0	0
61403	9956	0	9956	1531	0	1531	2700	0	2700	8787	0	8787
70606	20493773	0	20493773	4214956	0	4214956	7218	0	7218	24701511	0	24701511
70608	9192003	0	9192003	1509322	0	1509322	0	0	0	10701325	0	10701325
70611	322029	0	322029	40214	0	40214	0	0	0	362243	0	362243
итого по активу (баланс)	111184430	16112294	127296724	495197557	289580930	784778487	483809845	290161060	773970905	122572142	15532164	138104306

Пассив

10207	542400	0	542400	0	0	0	0	0	0	542400	0	542400
10601	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
10602	708600	0	708600	0	0	0	0	0	0	708600	0	708600
10603	116372	0	116372	18966	0	18966	15539	0	15539	112945	0	112945
10701	5217655	0	5217655	0	0	0	0	0	0	5217655	0	5217655
10801	205720	0	205720	0	0	0	0	0	0	205720	0	205720
30109	0	16	16	0	1	1	0	1	1	0	16	16
30220	0	0	0	0	260	260	0	260	260	0	0	0
30226	150	0	150	0	0	0	0	0	0	150	0	150
30232	1096	829	1925	44629	21303	65932	45215	21382	66597	1682	908	2590
30301	867677	237177	1104854	49168	38648	87816	456771	23102	479873	1275280	221631	1496911
30305	1359651	0	1359651	500000	0	500000	250011	0	250011	1109662	0	1109662
31302	0	0	0	26301000	0	26301000	28246000	0	28246000	1945000	0	1945000
31303	3479500	5620710	9100210	14406000	5621251	20027251	11944000	5636220	17580220	1017500	5635679	6653179
31304	631000	119027	750027	1721000	238554	1959554	1740000	216562	1956562	650000	97035	747035
31305	40000	165892	205892	40000	130334	170334	0	126168	126168	0	161726	161726
31306	100000	0	100000	100000	0	100000	150000	0	150000	150000	0	150000
31307	0	514264	514264	0	32775	32775	0	19860	19860	0	501349	501349
31308	298000	0	298000	0	0	0	0	0	0	298000	0	298000
31309	1833545	0	1833545	0	0	0	147000	0	147000	1980545	0	1980545
31406	0	33178	33178	0	2114	2114	0	1281	1281	0	32345	32345
31407	0	233645	233645	0	9040	9040	0	6739	6739	0	231344	231344
31501	0	0	0	14662	0	14662	14662	0	14662	0	0	0
32901	4856764	0	4856764	38865245	0	38865245	39266411	0	39266411	5257930	0	5257930
40106	0	345	345	0	22	22	0	13	13	0	336	336
40302	32463	0	32463	1550	0	1550	2573	0	2573	33486	0	33486
40502	125948	0	125948	316110	0	316110	280088	0	280088	89926	0	89926
40602	495122	334	495456	672104	334	672438	879127	318	879445	702145	318	702463
40603	283961	0	283961	0	0	0	91261	0	91261	375222	0	375222
40701	2687183	2115	2689298	4072688	525	4073213	4308797	265	4309062	2923292	1855	2925147
40702	8778824	1345753	10124577	71062565	4947612	76010177	71877884	4573553	76451437	9594143	971694	10565837
40703	1443469	60800	1504269	361131	160388	521519	1147306	159076	1306382	2229644	59488	2289132
40802	62931	3702	66633	165368	736	166104	163697	642	164339	61260	3608	64868
40804	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40805	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40807	10611	146698	157309	68129	49256	117385	66584	43610	110194	9066	141052	150118
40814	36	0	36	0	0	0	0	0	0	36	0	36
40815	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40817	332979	139817	472796	499213	148082	647295	453458	183671	637129	287224	175406	462630
40820	50498	19862	70360	44766	64109	108875	2706	58022	60728	8438	13775	22213
40901	0	0	0	7550	0	7550	7550	0	7550	0	0	0
40902	0	308577	308577	0	19666	19666	0	11917	11917	0	300828	300828

F101

40905	0	0	0	248	0	248	248	0	248	0	0	0
40906	12402	0	12402	246979	0	246979	245827	0	245827	11250	0	11250
40909	0	0	0	20	8	28	20	8	28	0	0	0
40910	0	0	0	6	0	6	6	0	6	0	0	0
40911	0	0	0	41977	0	41977	41977	0	41977	0	0	0
40912	0	0	0	86	83	169	86	83	169	0	0	0
40913	0	0	0	194	3246	3440	194	3246	3440	0	0	0
41605	750000	0	750000	0	0	0	0	0	0	750000	0	750000
41802	8000	0	8000	8000	0	8000	0	0	0	0	0	0
41805	50000	0	50000	0	0	0	0	0	0	50000	0	50000
41806	185000	75603	260603	0	3714	3714	0	2489	2489	185000	74378	259378
41905	92153	0	92153	0	0	0	0	0	0	92153	0	92153
41906	102315	0	102315	0	0	0	1006	0	1006	103321	0	103321
42003	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000	1000000	0	1000000
42004	651000	0	651000	241000	0	241000	95000	0	95000	505000	0	505000
42005	225900	0	225900	0	0	0	0	0	0	225900	0	225900
42006	750	0	750	0	0	0	500000	0	500000	500750	0	500750
42102	2160000	0	2160000	3533000	0	3533000	4933000	0	4933000	3560000	0	3560000
42103	1932500	0	1932500	10199375	0	10199375	9292875	574772	9867647	1026000	574772	1600772
42104	2372040	2523094	4895134	2914300	1634446	4548746	2284917	1077542	3362459	1742657	1966190	3708847
42105	5658483	316299	5974782	537349	198534	735883	931841	6748	938589	6052975	124513	6177488
42106	1655069	4963547	6618616	100000	1119962	1219962	45370	939329	984699	1600439	4782914	6383353
42107	631355	149302	780657	43150	9515	52665	94394	464088	558482	682599	603875	1286474
42201	2223000	0	2223000	0	0	0	0	0	0	2223000	0	2223000
42202	0	0	0	0	0	0	68500	0	68500	68500	0	68500
42204	300000	0	300000	0	0	0	0	0	0	300000	0	300000
42205	45000	450076	495076	0	28684	28684	230000	166667	396667	275000	588059	863059
42206	1607125	88398	1695523	0	5082	5082	2759	3199	5958	1609884	86515	1696399
42301	220260	249	220509	836229	15	836244	900478	11	900489	284509	245	284754
42303	18021	0	18021	8021	0	8021	50	0	50	10050	0	10050
42304	2159432	1645595	3805027	233847	114931	348778	134698	407421	542119	2060283	1938085	3998368
42305	91712	830431	922143	50	54590	54640	2316	71786	74102	93978	847627	941605
42306	1338502	1805709	3144211	366658	100574	467232	158599	92025	250624	1130443	1797160	2927603
42307	830285	461069	1291354	416244	31480	447724	131765	26630	158395	545806	456219	1002025
42309	0	154	154	0	10	10	0	6	6	0	150	150
42504	0	0	0	0	706	706	0	15261	15261	0	14555	14555
42505	0	694256	694256	0	689112	689112	0	9411	9411	0	14555	14555
42506	0	4104745	4104745	0	261601	261601	0	158519	158519	0	4001663	4001663
42507	0	393925	393925	0	27028	27028	0	679402	679402	0	1046299	1046299
42601	1987	0	1987	1736	0	1736	0	0	0	251	0	251
42604	5060	23929	28989	0	1294	1294	808	954	1762	5868	23589	29457
42605	0	2976	2976	0	279	279	0	4610	4610	0	7307	7307
42606	1301	559	1860	0	36	36	29	21	50	1330	544	1874
42607	0	8459	8459	0	2539	2539	0	36482	36482	0	42402	42402
42609	0	33	33	0	2	2	0	1	1	0	32	32
43804	172	0	172	0	0	0	0	0	0	172	0	172
43805	1875	5611	7486	0	358	358	0	217	217	1875	5470	7345
43806	451	76476	76927	0	4874	4874	0	2953	2953	451	74555	75006
43807	502709	479702	982411	0	20638	20638	0	14646	14646	502709	473710	976419
44007	420737	248837	669574	0	15859	15859	0	9610	9610	420737	242588	663325
45115	38788	0	38788	36165	0	36165	17236	0	17236	19859	0	19859
45215	1233268	0	1233268	1783181	0	1783181	1792607	0	1792607	1242694	0	1242694
45415	5950	0	5950	0	0	0	0	0	0	5950	0	5950
45515	112626	0	112626	123038	0	123038	115403	0	115403	104991	0	104991
45615	35980	0	35980	221	0	221	134	0	134	35893	0	35893
45715	96	0	96	20	0	20	0	0	0	76	0	76
45818	512527	0	512527	3464	0	3464	30743	0	30743	539806	0	539806
45918	5109	0	5109	128	0	128	122	0	122	5103	0	5103
47403	0	0	0	13272473	0	13272473	13272473	0	13272473	0	0	0
47405	0	0	0	1886872	140137	2027009	1886872	140137	2027009	0	0	0
47407	0	0	0	260961508	260474864	521436372	260961508	260474864	521436372	0	0	0
47411	24716	31968	56684	17650	14685	32335	15790	17564	33354	22856	34847	57703
47416	1084	0	1084	291914	1918	293832	291938	1918	293856	1108	0	1108
47422	101	2654	2755	7266888	3938	7270826	7266887	1442	7268329	100	158	258
47425	330547	0	330547	873620	0	873620	856021	0	856021	312948	0	312948
47426	324908	276133	601041	221241	36519	257760	144750	51524	196274	248417	291138	539555
50220	222738	0	222738	2534	0	2534	9588	0	9588	229792	0	229792
50719	84998	0	84998	0	0	0	3990	0	3990	88988	0	88988
50720	123	0	123	56	0	56	602	0	602	669	0	669
52102	30000	0	30000	30000	0	30000	190000	0	190000	190000	0	190000
52103	172000	0	172000	160000	0	160000	15000	0	15000	27000	0	27000
52203	496000	0	496000	0	0	0	0	0	0	496000	0	496000
52204	1000447	0	1000447	46144	0	46144	0	0	0	954303	0	954303
52301	1650	0	1650	0	0	0	0	0	0	1650	0	1650
52303	0	0	0	0	0	0	388446	0	388446	388446	0	388446
52304	1063653	0	1063653	0	0	0	395458	0	395458	1459111	0	1459111
52305	14641	0	14641	0	0	0	29060	0	29060	43701	0	43701
52306	125145	0	125145	0	0	0	75489	0	75489	200634	0	200634
52307	249329	0	249329	0	0	0	0	0	0	249329	0	249329
52403	0	0	0	190000	0	190000	190000	0	190000	0	0	0
52404	0	0	0	46144	0	46144	46144	0	46144	0	0	0
52405	0	0	0	6440	0	6440	6440	0	6440	0	0	0
52406	110000	0	110000	0	0	0	0	0	0	110000	0	110000
52501	67805	0	67805	6439	0	6439	16332	0	16332	77698	0	77698
60206	9750	0	9750	0	0	0	0	0	0	9750	0	9750
60301	343	0	343	48861	0	48861	50227	0	50227	1709	0	1709
60305	0	0	0	13810	0	13810	24790	0	24790	10980	0	10980

60307	1	0	1	38	0	38	51	0	51	14	0	14
60309	970	0	970	1569	0	1569	686	0	686	87	0	87
60311	12867	0	12867	13361	0	13361	5452	0	5452	4958	0	4958
60313	0	33	33	0	17	17	0	17	17	0	33	33
60322	141	0	141	714	0	714	714	0	714	141	0	141
60324	2287	0	2287	200	0	200	102	0	102	2189	0	2189
60601	63982	0	63982	1002	0	1002	997	0	997	63977	0	63977
60903	252	0	252	0	0	0	1	0	1	253	0	253
61301	58668	0	58668	61783	0	61783	232831	0	232831	229716	0	229716
61304	2503	0	2503	365	0	365	462	0	462	2600	0	2600
70601	22956726	0	22956726	907	0	907	4435412	0	4435412	27391231	0	27391231
70603	8494686	0	8494686	0	0	0	1760507	0	1760507	10255193	0	10255193
итого по пассиву(баланс)	98684161	28612563	127296724	466429063	276486288	742915351	477184668	276538265	753722933	109439766	28664540	138104306

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	5	0	5	2	0	2	2	0	2	5	0	5
90702	0	0	0	2	0	2	2	0	2	0	0	0
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	26652	0	26652	6961	0	6961	0	0	0	33613	0	33613
90901	635529	0	635529	109551	1	109552	37305	0	37305	707775	1	707776
90902	741163	2920	744083	144284	4652	148936	30131	5292	35423	855316	2280	857596
90907	13488	0	13488	7550	0	7550	21038	0	21038	0	0	0
90908	0	308577	308577	0	643	643	0	309220	309220	0	0	0
91202	18	0	18	0	0	0	0	0	0	18	0	18
91203	10	0	10	1	0	1	3	0	3	8	0	8
91207	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
91412	2032417	0	2032417	185249	0	185249	9301	0	9301	2208365	0	2208365
91414	41177045	10966219	52143264	11203191	1109254	12312445	6563708	4070014	10633722	45816528	8005459	53821987
91416	74000	0	74000	0	0	0	74000	0	74000	0	0	0
91417	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000
91604	6665	297	6962	691	12	703	469	19	488	6887	290	7177
91704	3	265	268	0	10	10	0	17	17	3	258	261
91802	22434	4880	27314	0	188	188	0	311	311	22434	4757	27191
99998	72333062	0	72333062	25309401	0	25309401	27887857	0	27887857	69754606	0	69754606
итого по активу (баланс)	118062496	11283158	129345654	36966883	1114760	38081643	34623816	4384873	39008689	120405563	8013045	128418608

Пассив

91311	671367	0	671367	0	0	0	2300	0	2300	673667	0	673667
91312	49136559	14930	49151489	8184009	952	8184961	5567091	577	5567668	46519641	14555	46534196
91315	11752684	165032	11917716	1967840	10517	1978357	2558002	6373	2564375	12342846	160888	12503734
91316	4746826	389306	5136132	13833537	595619	14429156	13649298	684488	14333786	4562587	478175	5040762
91317	4918594	489269	5407863	3236203	59179	3295382	2803881	35772	2839653	4486272	465862	4952134
91319	0	0	0	83704	0	83704	85320	0	85320	1616	0	1616
91507	48367	0	48367	0	0	0	2	0	2	48369	0	48369
91508	128	0	128	0	0	0	0	0	0	128	0	128
99999	57012592	0	57012592	11099414	0	11099414	12750824	0	12750824	58664002	0	58664002
итого по пассиву (баланс)	128287117	1058537	129345654	38404707	666267	39070974	37416718	727210	38143928	127299128	1119480	128418608

Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Актив

93001	0	12510674	12510674	143731	258152395	258296126	143731	257300023	257443754	0	13363046	13363046
93201	0	0	0	107	0	107	107	0	107	0	0	0
93801	18902	0	18902	1112471	0	1112471	1118658	0	1118658	12715	0	12715
итого по активу (баланс)	18902	12510674	12529576	1256309	258152395	259408704	1262496	257300023	258562519	12715	13363046	13375761

Пассив

96001	12520991	0	12520991	256285655	600781	256886436	257140225	600781	257741006	13375561	0	13375561
96201	0	0	0	600	0	600	600	0	600	0	0	0
96801	8585	0	8585	907687	0	907687	899302	0	899302	200	0	200
итого по пассиву (баланс)	12529576	0	12529576	257193942	600781	257794723	258040127	600781	258640908	13375761	0	13375761

Д. Счета ДЕПО

Актив

98000	190.0000	4.0000	3.0000	191.0000
98010	6321458.0000	4864723.0000	5525315.0000	5660866.0000
98020	0.0000	3.0000	3.0000	0.0000
итого по активу (баланс)	6321648.0000	4864730.0000	5525321.0000	5661057.0000

Пассив				
98040	1270.0000	0.0000	0.0000	1270.0000
98050	6320368.0000	5034508.0000	4373914.0000	5659774.0000
98070	10.0000	0.0000	3.0000	13.0000
итого по пассиву (баланс)	6321648.0000	5034508.0000	4373917.0000	5661057.0000

Президент Швец А.А.

Главный бухгалтер Ломова С.М.

Исполнитель [illegible]

Телефон: 229-43-74

03.10.2023

Контрольная сумма раздела а: 38322
Контрольная сумма раздела в: 0
Контрольная сумма раздела в: 12813
Контрольная сумма раздела г: 45610
Контрольная сумма раздела д: 55468
Версия программы (.EXE): 23.03.2012
Версия описателей (.PAK): 15.02.2013

842

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	2110	2110	044585259

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.10.2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКБ ПЕРЕСВЕТ (ЗАО)

Почтовый адрес
123100, Москва, Краснопресненская наб,14

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная (полугодовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	237507	0	237507
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	4432755	380433	4813188
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	2425	28728	31153
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	5038	0	5038
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	295588	90990	386578
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	68963	9080	78043
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	328	0	328
18	Кредитным организациям	11118	13213	843	14056
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	5055817	510074	5565891
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной(кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	0	0	0
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	1	2	3
3	В банках-нерезидентах	11303	0	2643	2643
	Итого по символам 11301-11303	0	1	2645	2646
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	1110	0	1110
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	18	18
	Итого по символам 11401-11403	0	1110	18	1128

	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	503726	0	503726
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	11340	0	11340
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	77571	0	77571
5	Прочие долговые обязательства	11505	53375	0	53375
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
	Итого по символам 11501-11508	0	646012	0	646012
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	9352	0	9352
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	9352	0	9352
	Итого по разделу 1	0	5712292	512737	6225029
	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	0	0	0
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	99774	25017	124791
	Итого по символам 12101-12102	0	99774	25017	124791
	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	4198341	x	4198341
	Итого по символу 12201	0	4198341	x	4198341
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	510872	1664	512536
	Итого по символу 12301	0	510872	1664	512536
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	61	x	61
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	3937	0	3937
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	0	0
	Итого по символам 12401-12406	0	3998	0	3998
	Итого по разделу 2	0	4812985	26681	4839666
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	10525277	539418	11064695
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	23657	x	23657
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	879	x	879
5	Прочих ценных бумаг	13105	8486	x	8486
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0
	Итого по символам 13101-13108	0	33022		33022
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	33022	0	33022
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				

1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	341	0	341
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	341	0	341
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	341	0	341
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	10255193	x	10255193
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	10255193	x	10255193
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	0	x	0
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	0	x	0
	Итого по разделу 5	0	10255193	x	10255193
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70713):				
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	0	x	0
	Итого по символу 16101	0	0	x	0
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	27374	5759	33133
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0	0	0
3	По другим операциям	16203	19312	2696	22008
	Итого по символам 16201-16203	0	46686	8455	55141
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	0	0	0
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	749	x	749
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	16205615	x	16205615
6	Прочие операционные доходы	16306	0	0	0
	Итого по символам 16301-16306	0	16206364	0	16206364
	Итого по разделу 6	0	16253050	8455	16261505
	Итого по группе доходов 6 "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		26541606	8455	26550061
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	24898	3	24901
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	5598	0	5598

3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101-17103	0	30496	3	30499
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	288	12	300
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	0	0	0
	Итого по символам 17201-17203	0	288	12	300
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	68	0	68
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	0	0	0
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5	Другие доходы	17306	801	0	801
	в том числе: от восстановления сумм резервов-оценочных обязательств некредитного характера	17307	0	x	0
	Итого по символам 17301-17306	0	869	0	869
	Итого по разделу 7	0	31653	15	31668
	Итого по группе доходов в "Прочие доходы" (раздел 7)	0	31653	15	31668
	Всего по главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	37098536	547888	37646424
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	9	0	9
2	Кредитных организаций	21102	269851	47280	317131
3	Банков-нерезидентов	21103	0	1969	1969
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	269860	49249	319109
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	2	2
4	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	13799	0	13799
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	112512	0	112512
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	368344	901	369245
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	36719	0	36719
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	636	0	636
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	564	564
	Итого по символам 21201-21214	0	532010	1467	533477
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Федерального казначейства	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	130641	0	130641
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	47659	0	47659
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	10320	1496	11816
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	15771	0	15771
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	51702	0	51702
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	747807	203373	951180
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	276080	12102	288182
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	216027	216027
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	1279980	432998	1712978
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0

5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	44	0	44
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	52356	25331	77687
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	44741	24943	69684
15	Кредитных организаций	21415	15201	0	15201
16	Банков-нерезидентов	21416	0	5709	5709
17	Банка России	21417	213869	0	213869
	Итого по символам 21401-21417	0	326211	55983	382194
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	451	0	451
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
	Итого по символам 21501-21502	0	451	0	451
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	354172	226553	580725
2	Нерезидентов	21602	619	1258	1877
	Итого по символам 21601-21602	0	354791	227811	582602
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	0	0	0
2	По депозитным сертификатам	21802	12962	0	12962
3	По сберегательным сертификатам	21803	117744	0	117744
4	По векселям	21804	41125	1274	42399
	Итого по символам 21801-21804	0	171831	1274	173105
	Итого по разделу 1	0	2935134	768782	3703916
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	4122647	x	4122647
	Итого по символу 22101	0	4122647	x	4122647
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
	Итого по символам 22201-22203	0	0	0	0
	Итого по разделу 2	0	4122647	0	4122647
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	7057781	768782	7826563
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	7488	x	7488
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	3230	x	3230
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	549	x	549
5	Прочих ценных бумаг	23105	1698	x	1698
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x	0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	12965	0	12965
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0	0	0
	Итого по символу 23201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	12965	0	12965
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				

	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	10701325	x	10701325
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	10701325	x	10701325
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	0	x	0
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	0	x	0
	Итого по разделу 4	0	10701325	x	10701325
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70714):				
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	0	x	0
	Итого по символу 25101	0	0	x	0
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	8896	290	9186
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	4390	5868	10258
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	1176	2923	4099
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	8111	0	8111
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	3056	0	3056
6	По другим операциям	25206	8132	0	8132
	Итого по символам 25201-25206	0	33761	9081	42842
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	16081130	x	16081130
3	Прочие операционные расходы	25303	74298	5	74303
	Итого по символам 25301-25303	0	16155428	5	16155433
	Итого по разделу 5	0	16189189	9086	16198275
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	209408	0	209408
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	55155	0	55155
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	1277	0	1277
	Итого по символам 26101-26104	0	265840	0	265840
	2. Амортизация				
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	8464	x	8464
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	14	x	14
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	x	0
	Итого по символам 26201-26204	0	8478	x	8478
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	1755	0	1755
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	6869	0	6869
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	59118	0	59118
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	1003	12	1015
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	7561	x	7561
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	8869	x	8869
	Итого по символам 26301-26307	0	85175	12	85187
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	812	25	837
2	Служебные командировки	26402	1133	0	1133
3	Охрана	26403	35441	0	35441
4	Реклама	26404	465	0	465

5	Представительские расходы	26405	275	0	275
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	5422	2401	7823
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	282	0	282
8	Аудит	26408	7523	0	7523
9	Публикация отчетности	26409	36	0	36
10	Страхование	26410	135475	0	135475
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	11964	0	11964
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	10497	47	10544
	Итого по символам 26401-26412	0	209325	2473	211798
	Итого по разделу 6	0	568818	2485	571303
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	27472297	11571	27483868
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	3	0	3
	Итого по символам 27101-27103	0	3	0	3
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	1444	0	1444
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	31	0	31
	Итого по символам 27201-27203	0	1475	0	1475
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	77795	0	77795
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	13132	0	13132
	в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309	0	x	0
	Итого по символам 27301-27308	0	90927	0	90927
	Итого по разделу 7	0	92405	0	92405
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	92405	0	92405
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	34622483	780353	35402836
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	2243588
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	362243	x	362243
	Итого по разделу 8	0	362243	x	362243
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	34984726	780353	35765079
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	1881345
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	1881345
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Президент					Швец Александр Алексеевич	
Главный бухгалтер					Ломова Светлана Михайловна	

М.П.

Исполнитель Сакалевская Зинаида Ивановна
Телефон: 606 60 98

09.10.2013

Контрольная сумма формы: 60488
Версия программы (.EXE): 14.08.2010
Версия описателей (.DAT): 25.09.2012

Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества

- ПЕРЕСВЕТ -

АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

ПРИКАЗ № 01/Б

г. Москва "09" января 2013 г.

«Об Учетной политике АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) на 2013 год»

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приказываю:

1. Ввести в действие Учетную политику АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) на 2013 год.
2. Главному бухгалтеру Ломовой С.М. обеспечить:
2.1. Ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другими действующими нормативными актами в области бухгалтерского учета и утвержденной настоящим приказом Учетной политике.
2.2. Своевременное и полное представление необходимой отчетности в соответствии с действующим законодательством;
2.3. Возможность оперативного изменения Учетной политики при изменениях в законодательстве РФ или нормативных актах по бухгалтерскому учету;
3. Руководителям структурных подразделений Банка неукоснительно выполнять требования Главного бухгалтера в части порядка оформления, представления и ведения первичных документов, определения сведений и сроков их представления для формирования отчетов.
4. Ответственность и контроль за организацией бухгалтерского учета, соблюдением законодательства при выполнении хозяйственных операций и настоящим приказом в целом оставляю за собой.
5. Отменить действие приказа от 09 января 2012 года № 01/Б «Об Учетной политике АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) на 2012 год».

Президент А.А.Швец

Изменения внесены
Приказом № 71/1/Б
от 03 сентября 2013 года

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)

на 2013 год

(Редакция 1.3)

Содержание:

Часть 1. Общие положения ……5

Часть 2. Организационно-технический аспект учетной политики ……7
2.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета ……7
2.2. Методы оценки видов имущества ……12
2.2.1. Основные средства ……12
2.2.2. Нематериальные активы ……13
2.2.3. Материальные запасы ……14
2.2.4. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности ……14
2.2.5. Финансовые вложения ……16
2.2.5.1. Вложения в уставный капитал других организаций ……16
2.2.5.2. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов ……16
2.2.5.3. Дебиторская задолженность ……17
2.2.5.4. Финансовые требования ……17
2.2.5.5. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, неотделяемым от основного договора (НВПИ) ……17
2.2.6. Обязательства Банка ……18
2.2.6.1. Собственные ценные бумаги ……18
2.2.6.2. Кредиторская задолженность ……18
2.2.6.3. Финансовые обязательства ……18
2.3. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств ……18
2.4. Правила документооборота и технологии обработки информации ……20

Часть 3. Методологические аспекты учетной политики ……20
3.1. Метод признания доходов и расходов Банка ……20
3.2. Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода ……21
3.3. Учет расчетно–кассовых операций ……22
3.3.1. Расчеты по банковским картам ……24
3.3.2 Учет сумм невыясненного назначения ……25
3.3.3. Учет незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов Клиентов ……26
3.4. Учет банковских гарантий и поручительств ……26
3.4.1. Учет выданных гарантий и поручительств ……27
3.4.2. Учет полученных гарантий и поручительств ……28
3.5. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) ……28
3.5.1. Учет задолженности по кредитам ……28
3.5.1.1. Учет выданных кредитов и обеспечения, полученного по размещенным средствам ……28
3.5.1.2. Учет операций по уступке прав требования ……31
3.5.2. Учет задолженности по процентам ……32
3.5.3. Учет созданных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери ……34
3.6. Учет операций по привлечению средств от клиентов ……34
3.6.1. Учет операций по привлечению средств от юридических лиц ……34
3.6.2. Учет операций по привлечению средств от физических лиц ……35
3.7. Учет операций по межбанковскому кредитованию ……36
3.7.1. Активные кредитные операции Банка ……37
3.7.2. Пассивные кредитные операции Банка ……37
3.8. Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами ……39

3.8.1. Активные операции Банка с ценными бумагами ……40
3.8.1.1. Вложения в эмиссионные ценные бумаги сторонних эмитентов ……40
3.8.1.2. Вложения в векселя третьих лиц ……47
3.8.1.3. Вложения в паи инвестиционных фондов ……49
3.8.2. Пассивные операции Банка с ценными бумагами ……51
3.8.3. Учет производных финансовых инструментов ……52
3.8.3.1. Классификация ПФИ ……52
3.8.3.2. Первоначальное признание ПФИ ……53
3.8.3.3. Определение справедливой стоимости ПФИ ……54
3.8.3.4. Затраты, связанные с заключением ПФИ ……54
3.8.3.5. Периодичность изменения справедливой стоимости ПФИ ……55
3.8.3.6. Обеспечение, вариационная маржа и прочие промежуточные платежи по ПФИ ……55
3.9. Учет операций в иностранной валюте ……55
3.9.1. Формы безналичных расчетов, применяемые при проведении операций в иностранной валюте ……57
3.9.2. Выдача гарантий в иностранной валюте ……57
3.9.3. Операции по покупке-продаже иностранной валюты ……57
3.10. Учет операций с памятными монетами ……59
3.11. Учет операций Банка по переводам средств без открытия счета ……60
3.12. Учет основных средств ……62
3.12.1. Особенности учета по видам основных средств ……64
3.12.1.1. Учет автотранспорта ……64
3.12.1.2. Учет вычислительной техники ……65
3.13. Учет текущей аренды имущества ……65
3.14. Учет нематериальных активов ……66
3.15. Учет материальных запасов ……68
3.16. Учет условных обязательств некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера ……70
3.17 Учет расчетов между Головным офисом и филиалом Банка ……71
3.18. Учет налогов и сборов ……73
3.18.1. Налог на прибыль ……73
3.18.2. Учет налога на добавленную стоимость ……74
3.18.3. Учет госпошлины ……76
3.19. Учет заработной платы и других выплат ……77
3.20. Учет расчетов с подотчетными лицами ……77
3.21. Учет НВПИ ……77
3.22. Учет доходов и расходов Банка ……78
3.22.1. Доходы Банка ……78
3.22.2. Расходы Банка ……79
3.22.3. Даты признания процентных расходов ……80
3.22.4. Даты признания процентных доходов ……80
3.22.5. Даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг) ……81
3.22.6. Доходы и расходы от операций купли–продажи иностранной валюты ……81
3.22.7. Дата признания доходов и расходов при уступке прав требования ……81
3.22.8. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок ……81
3.22.9. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций ……82
3.22.10. Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери ……82
3.22.11. Расходы по аренде имущества ……82
3.22.12. Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества ……82
3.22.13. Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка ……83

3.22.14. Прочие доходы и расходы ……83
3.22.14.1. Штрафы, пени, неустойки ……83
3.22.14.2. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году ……83
3.22.15. Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов ……84
3.22.16. Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг ……84
3.22.17. Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ ……84
3.22.18. Отнесение статей доходов и расходов по символам Отчета о прибылях и убытках ……84
3.23. Учет финансовых результатов ……84
3.24. Учет капитала, распределения прибыли, создания и использования фондов Банка ……85
3.24.1. Учет уставного капитала Банка ……85
3.24.2. Учет добавочного капитала Банка ……85
3.24.3. Учет средств резервного фонда ……86
3.24.4. Учет средств нераспределенной прибыли и/или непокрытого убытка ……87
3.25. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности ……87

Часть 4. Порядок составления годового бухгалтерского отчета ……87
4.1. Подготовка к составлению годового бухгалтерского отчета ……88
4.2. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете ……90
4.3. Составление годового бухгалтерского отчета ……94
4.4. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров ……94
Часть 5. Заключительные положения ……95

Приложения:

Приложение № 1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО).
Приложение № 2. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам).
Приложение № 3. Перечень документов, используемых АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО).
Приложение № 4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств.
Приложение № 5. Правила организации бухгалтерской работы, документооборота и технологии обработки учетной информации.
Приложение № 6. Порядок учета условных обязательств некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера.
Приложение № 7. Порядок учета операций с памятными монетами.
Приложение № 8. Порядок учета покупки–продажи иностранной валюты в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО).
Приложение № 9. Порядок учета расчетов по аккредитиву в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО).
Приложение № 10. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.
Приложение № 11. Порядок учета операций, связанных с предоставлением ипотечных кредитов.
Приложение № 12. Порядок учета депозитарных операций Банка с ценными бумагами.

Совокупность способов ведения АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) (далее – Банк) бухгалтерского учета составляет его учетную политику.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета директоров и Правления Банка.

Настоящая Учетная политика Банка разработана на основании Положения Банка России от 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П).

Изменения в Учетной политике Банка возможны при изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Основными задачами бухгалтерского учета Банка являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям и учредителям организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Составными элементами учетной политики, подлежащими обязательному утверждению Президентом Банка, являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, в том числе формы, предусмотренные нормативными актами Банка России, и формы, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, в соответствии с Приложением 3 к настоящей Учетной политике;
- порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между Головным офисом Банка и Филиалом;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, включая подходы к выбору метода оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.);
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс и оборотная ведомость. Распечатывание на бумажных носителях документов аналитического учета (в том числе лицевых счетов) осуществляется в соответствии с разделом 3 Приложения 5 к настоящей Учетной политике;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются Президентом Банка.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер Банка.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

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

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

Учет имущества других юридических лиц, находящегося в Банке, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ей на праве собственности.

Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В бухгалтерском учете Банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются раздельно.

Соблюдение настоящей Учетной политики должно обеспечивать:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;

- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности;

- предупреждение возможности возникновения недостач, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;

- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;

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

ЧАСТЬ 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Рабочий план счетов бухгалтерского учета приведен в Приложении 1 к настоящей Учетной политике.

2.1.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке и настоящая Учетная политика основаны на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

2.1.1.1.Непрерывность деятельности

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

2.1.1.2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

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

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2.1.1.3. Постоянство правил бухгалтерского учета

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

2.1.1.4. Осторожность

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

При этом, согласно настоящей Учетной политике, Банк должен обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

2.1.1.5. Своевременность отражения операций

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

2.1.1.6. Раздельное отражение активов и пассивов

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

2.1.1.7. Преемственность входящего баланса

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

2.1.1.8. Приоритет содержания над формой

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

2.1.1.9. Открытость

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

2.1.1.10. Сводный баланс и отчетность должны составляться в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

2.1.1.11. Оценка активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П, иными нормативными актами Банка России и настоящей Учетной политикой, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П, иными нормативными актами Банка России и настоящей Учетной политикой, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

2.1.1.12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П, другими нормативными актами Банка России и настоящей Учетной политикой.

2.1.2. В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные, либо без признака счета.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное, приведенным в Приложении 2 к настоящей Учетной политике, открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое, то оно переносится бухгалтерской записью на основании мемориального ордера (Код формы по ОКУД 0401108) на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской записью на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо, имея в виду, что на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня, в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

2.1.3. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

В установленных законодательством Российской Федерации случаях, Банк принимает распоряжения от клиентов для списания средств с их банковских счетов сверх имеющихся на них средств и оплачивает распоряжения с этих счетов. Поскольку в этом случае возникает операция кредитования счета клиента - «овердрафт», то образовавшееся дебетовое сальдо в конце дня перечисляется с банковских счетов на счета по учету кредитов, предоставленных клиентам. Проведение Банком таких операций, предусматривается в договоре банковского счета.

2.1.4. В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета принята следующая структура: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка.

Исходя из этого, а также с учетом кодов валют, защитного ключа, придания счету наглядности определена Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам), приведенная в Приложение 2 к настоящей Учетной политике.

Нумерация счетов позволяет в случае необходимости вводить в установленном порядке дополнительные лицевые счета.

Банк открывает юридическим и физическим лицам (клиентам) на определенный срок накопительные счета на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие банковского счета для зачисления средств. Расходование средств с накопительных счетов не допускается. Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке банковские счета клиентов.

На счетах учета операций по банковским счетам Банк открывает отдельные лицевые счета клиентам для учета операций по использованию средств на определенные цели. Открытие этих счетов и совершение по ним операций производится на договорных условиях на том же балансовом счете, где учитываются операции по банковским счетам. Средства на эти счета перечисляются с банковских счетов. Контрольные функции по операциям, проводимым по указанным счетам, Банк осуществляет в пределах, определенных законодательством Российской Федерации и соответствующими договорами.

В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета выделены счета для учета прочих привлеченных и размещенных средств. Указанные счета предназначены для учета денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг, привлекаемых и размещаемых Банком на возвратной основе по договорам, отличным от договора банковского вклада (депозита), банковского счета клиента и кредитного договора (например, по договорам займа).

Счета «Резервы на возможные потери» предназначены для учета движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери. Счета пассивные. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счетом по учету доходов. Кроме того, по дебету счетов по учету резервов на возможные потери отражается списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

Аналитический учет по счетам «Резервов на возможные потери» ведется в валюте Российской Федерации в порядке, определяемом Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери в Акционерном коммерческом банке содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)» и настоящей Учетной политикой. Аналитический учет обеспечивает получение информации о созданных резервах в разрезе объектов имущества, а также других активов (требований), заключенных договоров с заемщиками и иными

контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе и по портфелям однородных ссуд (требований).

В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета выделены счета «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» для учета движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения) резервов, созданных в связи с существующими у Банка на ежемесячную отчетную дату оценочными обязательствами некредитного характера.

2.1.5. В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета использован счет «Денежные средства в пути» для учета средств, отправленных в другие кредитные организации или в операционные кассы вне кассового узла Банка, которые еще не приняты (не зачислены в кассу) получателем.

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

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

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным Банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

При ведении счетов только в иностранной валюте итог остатков по всем лицевым счетам в иностранных валютах соответствующего балансового счета второго порядка отражается в регистрах бухгалтерского учета в рублях по официальному курсу. Эти данные используются для сверки аналитического учета с синтетическим.

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Если в названии счета нет слова «нерезидент», то счет применяется для отражения операций резидентов. Понятия «резидент», «нерезидент» применяются в значении, установленном валютным законодательством Российской Федерации.

2.1.7. В разделе «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые обязательства (кроме векселей), вложения в долевые ценные бумаги, учтенные векселя, выпущенные Банком ценные бумаги, производные финансовые инструменты.

Счета первого порядка открыты: по вложениям Банка в ценные бумаги - в зависимости от цели приобретения, по учтенным векселям - по группам субъектов, авалировавших векселя (при

отсутствии аваля - выдавших вексель), по выпущенным Банком ценным бумагам - по видам ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги на счетах второго порядка разделены по группам субъектов - эмитентов ценных бумаг.

Учтенные векселя, а также выпущенные Банком ценные бумаги разделены по срокам их погашения.

Расчеты по операциям с ценными бумагами, в том числе на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), сосредоточены в одной группе счетов.

Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами ведется в соответствии с Положением № 385-П, другими нормативными актами Банка России, регулирующими данные вопросы, и настоящей Учетной политикой.

2.1.8. В активе и пассиве баланса выделены счета, где это требуется, по срокам:

по балансовым счетам:

до востребования;

сроком до 30 дней;

сроком от 31 до 90 дней;

сроком от 91 до 180 дней;

сроком от 181 дня до 1 года;

сроком свыше 1 года до 3 лет;

сроком свыше 3 лет;

по межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и до 7 дней;

по внебалансовым счетам главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки»:

сроком исполнения на следующий день;

сроком исполнения от 2 до 7 дней;

сроком исполнения от 8 до 30 дней;

сроком исполнения от 31 до 90 дней;

сроком исполнения более 91 дня.

Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций (независимо от того, какая дата указана в документе, ценной бумаге).

На счетах «до востребования», помимо средств, подлежащих возврату (получению) по первому требованию (на условиях «до востребования»), учитываются также средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого неизвестна (на условиях «до наступления условия (события)»).

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен (уменьшен)) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

Учет кредитных операций (активных и пассивных) ведется, кроме сроков, по собственникам, коммерческим, некоммерческим организациям.

На счетах главы А «Балансовые счета» и раздела «Срочные сделки» главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» счета по срокам определяются исходя из фактического количества календарных дней.

2.1.9. В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета определены счета учета имущества и внутрибанковских операций Банка.

2.1.9.1. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется в порядке, приведенном в Приложении № 10 к настоящей Учетной политике.

2.1.9.2. Для осуществления контроля за реализацией (выбытием) имущества Банка и выведения результатов этих операций в Рабочем плане счетов бухгалтерского учета определены счета для их учета.

2.1.10. В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков Банка, использования его прибыли. Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете приведен в настоящей Учетной политике.

2.1.11. На каждого бухгалтерского работника Банка возлагается ответственность за совершение учетных операций. Порядок совершения операций отдельными работниками определяет руководство Банка. В то же время отдельные операции не могут совершаться единолично бухгалтерским работником, а должны проводиться с дополнительной подписью контролирующего работника - бухгалтерского работника, на которого возложены обязанности осуществления контроля ведения бухгалтерского учета. Перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 2 к настоящей Учетной политике.

2.1.12. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (его Филиала).

Баланс отвечает 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; итого по счету;
- по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги;
- в заголовке баланса указываются текстом: название Банка, дата, на которую составлен баланс, единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по которым выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу, называемая «баланс»;
- в одну строчку показываются остатки по дебету и кредиту.

Первичные балансы Банка (без филиала), Филиала составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

2.2. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА

2.2.1. Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и фактических затрат на его доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов;
- построенных хозяйственным или подрядным способом – по фактической себестоимости строительства;
- учитываемых в составе объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, - по текущей (справедливой) стоимости.

Основные средства, приобретенные Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога при постановке на учет в балансе Банка отражаются:

- по договорам залога – по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК РФ (торги);

- по договорам новации или отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника).

Оценка имущества, включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Стоимость основных средств, принятых к бухгалтерскому учету, изменению не подлежит, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации.

2.2.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которой признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

  При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;
- полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат Банка на приобретение и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, без налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.
- стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса Банка (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса Банком (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) отражаются в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

2.2.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банком на их приобретение по объектам:

- приобретенные за плату (в том числе бывшего в эксплуатации) – исходя из сумм фактических затрат Банка на приобретение (без учета НДС и акцизов), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При принятии решения об использовании в деятельности Банка объекта, учитываемого на счете № **61011** «Внеоборотные запасы», осуществляются бухгалтерские проводки по учету материальных запасов по рыночной стоимости.

2.2.4. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

К недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк относит объекты имущества, отвечающие одновременно следующим условиям:

— это объект недвижимости (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое);

— объект находится в собственности Банка (получен им при осуществлении уставной деятельности);

— объект предназначен для получения доходов в виде арендных платежей (за исключением договоров финансовой аренды - лизинга), или в виде прироста стоимости этого имущества, или того и другого;

— объект не предназначен для использования 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;

— объект недвижимости, часть которого предназначена для получения доходов в виде арендных платежей (за исключением договоров финансовой аренды - лизинга), или в виде прироста стоимости этого имущества, а другая незначительная часть используется в качестве средства труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями при условии невозможности раздельного учета указанных частей объекта по отдельности (как недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно);

— Банк не планирует реализацию этого объекта в течение одного года с даты классификации его в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

— земельные участки, предназначение которых не определено;

— здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

— здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

— объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Чтобы объект в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, был принят к бухгалтерскому учету, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

— объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

— стоимость объекта может быть надежно определена.

Для классификации объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение и критерии существенности. Критериями для вынесения профессионального суждения являются:

— критерий неделимости объекта;

— критерий незначительности объема использования части помещения для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно–гигиеническими, технико–эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Критерий незначительности объема установлен Банком менее 10% от общего объема объекта недвижимости;

— критерий надежного определения стоимости объекта.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом выше перечисленных критериев. Перевод осуществляется:

— из категории основных средств;

— из категории внеоборотных запасов;

— при завершении капитальных вложений, учитываемых на балансовом счете 60705.

Прекращение признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, происходит в результате:

— перевода объекта в состав основных средств;

— перевода объекта в категорию внеоборотных запасов;

— выбытия объекта.

Перевод объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом выше перечисленных критериев.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания, осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

Оценка по текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится банком на отчетную дату, не реже одного раза в год.

Под текущей (справедливой) стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

Бухгалтерский учет операций с объектами имущества, временно неиспользуемыми в основной деятельности, производится в соответствии с Приложением 10 к настоящей Учетной политике.

2.2.5. Финансовые вложения

2.2.5.1. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал сторонних предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

2.2.5.2. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, их стоимость определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

2.2.5.3. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте, выраженном по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете № **60314** «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

2.2.5.4. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

2.2.5.5. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, неотделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

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

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой–эквивалентом.

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

Правила переоценки НВПИ: Гарантии, относящиеся к I – III категории качества, стоимость которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке в последний рабочий день месяца. Гарантии, относящиеся к VI – V категории качества, в целях включения в расчет открытых валютных позиций, переоцениваются ежедневно.

2.2.6. Обязательства Банка

2.2.6.1. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости в валюте Российской Федерации и иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату составления ценной бумаги (с последующей переоценкой в установленном порядке) по срокам на соответствующих балансовых счетах. За день до наступления срока платежа по ценным бумагам, номинальная стоимость (и сумма начисленных процентов) переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Учет выпущенных собственных векселей осуществляется в отдельной программе «Собственные векселя» в разрезе каждого векселя с отражением итоговых оборотов в балансе Банка на сводном балансовом счете с учетом сроков обращения векселя.

2.2.6.2. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

2.2.6.3. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в иностранной валюте с обязательным отражением в балансе рублевого эквивалента по официальному курсу Банка России на дату постановки на учет обязательств (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

2.3. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Положением № 385-П и в

соответствии с «Регламентом проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств», приведенным в Приложении 4 к настоящей Учетной политике.

В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.).

Инвентаризации подлежат следующие объекты:

— здания и сооружения — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
— автотранспорт и другие транспортные средства — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
— конторское оборудование, мебель — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
— компьютерная техника, информационные системы обработки данных — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
— другое оборудование и другие основные средства — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
— долгосрочно арендуемые основные средства — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
— нематериальные активы — ***один раз в год*** перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
— канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы — по усмотрению руководства и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
— драгоценные металлы - ***не реже одного раза в квартал***, при смене ответственных за хранение лиц и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.
— денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — ***не реже одного раза в квартал***, при смене ответственных за хранение лиц и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Президент Банка может устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей и основных средств приходуются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье **17303** «Другие доходы, относимые к прочим: от оприходования излишков материальных ценностей»). Аналогично выявленные излишки денежных средств приходуются и зачисляются в доходы Банка по статье **17304** «Другие доходы, относимые к прочим: от оприходования излишков денежной наличности».

Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение по статье **27302** «Другие расходы, относимые к прочим: от списания недостач материальных ценностей». Аналогично списываются суммы недостач денежной наличности по статье **27303** «Другие расходы, относимые к прочим: от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам».

Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

2.4. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИИ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с «Правилами организации бухгалтерской работы, документооборота и технологии обработки учетной информации в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)» (далее – Правила документооборота), приведенными в Приложении 5 к настоящей Учетной политике.

В названных Правилах под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Для осуществления бухгалтерского учета и документооборота своей деятельности, Банк использует автоматизированную банковскую систему «Банк XXI век» для ведения документов операционного дня, для ведения учета заработной платы – программу «Гектор», для ведения учета депозитов и прочих привлеченных средств физических лиц используется комплекс программ InvoRetail.

Учет расчетов по заработной плате с сотрудниками Банка, учета депозитов и прочих привлеченных средств физических лиц, учет расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

ЧАСТЬ 3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. МЕТОД ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Согласно п. 1.12.2, части I Положения № 385-П в Учетной политике Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления.

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

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Настоящей Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам I - III категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам IV и V категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Периодичность начисления процентов

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется внесистемно на ежедневной основе. По требованиям на получение процентов, формирование и уточнение размера резерва на возможные потери, в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Начисление процентов в дату уплаты

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной кредитным договором, то в балансе бухгалтерскими проводками сначала отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

По депозитным договорам и договорам по межбанковским кредитам, начисленные проценты отражаются в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно.

Начисление доходов и расходов по хозяйственным договорам

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе 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), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а также в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Применение метода «начисления» означает, что признанные доходы и расходы от оказания услуг подлежат отражению по счетам по их учету в корреспонденции со счетами по учету соответствующих требований и обязательств (в т. ч. № **47422** «Обязательства по прочим операциям», № **47423** «Требования по прочим операциям», №№ **60311, 60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» до их фактической уплаты.

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании условий договоров. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

3.2. ПЕРИОДИЧНОСТЬ СПИСАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ НА ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

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

При отнесении сумм на счета по учету доходов /расходов будущих периодов отчетным периодом является ***календарный год***.

Суммы доходов/расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов/расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным ***одному календарному месяцу*.**

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, суммы доходов/расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов/расходов.

На счете **61301** «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются суммы процентов, полученные в счет будущих периодов, в разрезе каждого кредитного договора на размещение средств.

На счете **61401** «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются суммы процентов, уплаченные в счет будущих периодов, в разрезе каждого договора на привлечение средств.

На счете **61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям» учитываются поступившие

суммы арендной платы, суммы, полученные за информационно–консультационные услуги и аналогичные поступления.

К аналогичным поступлениям относятся:

— суммы, поступившие от клиента за аренду сейфовых ячеек;
— суммы, поступившие от клиента за обслуживание банковской карты;
— суммы, поступившие от клиента за выданную гарантию;
— сумма, поступившая за совершенный аваль на векселе клиента;
— другие.

На счете **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» учитываются перечисляемые суммы:

— арендной платы;
— абонентской платы;
— суммы страховых взносов;
— за информационно–консультационные услуги;
— за сопровождение программных продуктов;
— за подписку на периодические издания;
— другие.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, учитывается как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. НДС относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сумма арендной платы на доходы или на доходы будущих периодов.

Суммы комиссий, полученные от клиентов за несколько периодов, на доходы будущих периодов не относятся, а учитываются в составе кредиторской задолженности.

В дату получения/уплаты суммы, приходящиеся на соответствующий календарный месяц, могут быть отнесены непосредственно на счета доходов/расходов, а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие календарные месяцы, учитываются на счетах по учету доходов/расходов будущих периодов.

Суммы расходов несущественной величины могут не учитываться на счетах расходов будущих периодов, а относиться на расходы текущего периода в момент уплаты (в частности, это может относиться к комиссиям за год за обслуживание пластиковых карт, эмитированных Банком, генерации ключа шифрования, выпуск сертификата ключей подписи и др.). ***Существенными признаются суммы расходов свыше 20 000 рублей***.

3.3. УЧЕТ РАСЧЕТНО–КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Порядок открытия и закрытия клиентам банковских счетов строится в соответствии с «Правилами открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)»».

Основанием для открытия клиенту банковского счета является заключение договора банковского счета. Основанием для закрытия банковского счета клиента является расторжение (прекращение) договора банковского счета.

При прекращении договора банковского счета в случае его расторжения по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации, когда клиент-юридическое лицо исключено из ЕГРЮЛ, открытый данному лицу банковский счет подлежит закрытию, а остатки невостребованных денежных средств (в соответствии с письмом Банка России № 12-4-12/52745 от 03.06.2013) переносятся на балансовый счет № **47422** «Обязательства по прочим операциям» и по истечении срока исковой давности относятся на доходы Банка.

Учет расчетных операций строится в соответствии с Положением «О правилах осуществления перевода денежных средств в Акционерном коммерческом банке содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)».

Осуществление расчетных операций по счетам клиентов осуществляется на основании договора банковского счета.

Проценты на остатки денежных средств на расчетных счетах клиентов начисляются только в случае заключения между клиентом и Банком дополнительного соглашения к договору банковского счета.

Дополнительное соглашение о начислении процентов на остаток денежных средств на счете заключается в случае, если клиент обязуется поддерживать неснижаемый остаток денежных средств в течение определенного периода времени.

Размер, порядок, сроки начисления и уплаты процентов за пользование Банком, находящимися на счете клиента, денежными средствами определяется дополнительным соглашением.

Бухгалтерские проводки по отражению на лицевых счетах сумм процентов, причитающихся к уплате за пользование Банком денежными средствами клиентов в размере неснижаемого остатка, осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца на основании распоряжений, оформленных соответствующими структурными подразделениями и подписанных руководством или уполномоченным лицом Банка.

Учет кассовых операций строится в соответствии с:

— Положением «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в Акционерном коммерческом банке содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)»;

— Инструкцией «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в Акционерном коммерческом банке содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)»;

— Правилами «О порядке осуществления Акционерным коммерческим банком содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)» отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой с участием физических лиц»;

— Правилами «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением в Акционерном коммерческом банке содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)»;

Кассовые операции осуществляются в кассовом узле Банка (Филиала) и внутренних структурных подразделениях (далее – ВСП).

Подкрепление ВСП наличными деньгами и ценностями осуществляется на основании письменных заявок кассиров.

Доставка наличных денег и ценностей в ВСП осуществляется Отделом инкассации Банка.

Для подкрепления банкоматов и изъятия из них наличных денег распоряжением Президента Банка назначаются ответственные работники, один из которых является кассовым работником. Ключи от банкоматов закрепляются за указанными работниками.

Кассовые документы ВСП передаются в Управление денежного обращения и кассовых операций и помещаются в кассовые документы Банка. Кассовые документы Отделения «Краснопресненское» формируются отдельно, хранятся и сдаются на хранение в архив в установленном порядке.

С каждым кассовым работником Банка заключается договор о полной материальной ответственности.

3.3.1. Расчеты по банковским картам

Банк осуществляет эмиссию, эквайринг и распространение банковских карт.

Эмиссия банковских карт и операции, совершаемые с их использованием, осуществляются в соответствии с «Правилами обслуживания платежных банковских карт Visa (Gold, Classic, Electron) и MasterCard» и «Правилами обслуживания платежных банковских карт платежной системы «Золотая Корона»», разработанными Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами Банка России, правилами участников расчетов, содержащих их права, обязанности и порядок проведения расчетов между ними.

Для учета расчетов с использованием платежных банковских карт Банком используются счета № **30232** и № **30233** «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры». Назначение счетов - учет сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и переводам без открытия банковского счета. Счет № **30232** - пассивный, счет № **30233** - активный. Аналитический учет по указанным счетам ведется Банком в разрезе каждого оператора услуг платежной инфраструктуры, видов валют и видов карт международных платежных систем. При этом аналитический учет обеспечивает получение информации о каждом переводе в разрезе платежных клиринговых позиций.

Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете участников расчетов является реестр платежей или электронный журнал.

Списание (зачисление) денежных средств по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, осуществляется в день поступления в Банк реестра платежей или электронного журнала.

Процессинговый центр предоставляет электронный журнал о транзакциях в устройствах Банка на следующий рабочий день после выдачи клиентам наличных денег по банковским картам. На основании электронного журнала операции отражаются на балансовом счете № **30233** «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры».

Операции с использованием банковских карт осуществляется в отдельной программе по лицевым счетам, открываемых каждому клиенту с отражением итоговых сумм на соответствующих счетах в балансе Банка.

Расчетным банком по операциям с использованием банковских карт международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide является АКБ «РОСБАНК» (ОАО).

Процессинговым центром по обработке операций, совершаемых с использованием международных банковских карт, являются ЗАО «Компания объединенных кредитных карточек» (ЗАО «КОКК») г. Москва.

К первичным документам по операциям с использованием банковских карт относятся:

- отчеты международных платежных систем VISA Int. и MasterCard Int. в электронном виде;
- реестры платежей ЗАО «КОКК» по операциям с использованием банковских карт о транзакциях по картам за операционный день в электронном виде.

Отчеты платежных систем на бумажном носителе подшиваются в документы дня.

Расчетной организацией по операциям с использованием банковских карт российской платежной системы «Золотая Корона» является Расчетная Небанковская Кредитная Организация «Платежный Центр» (ООО) - РНКО «Платежный Центр» (ООО), г. Новосибирск.

По определенным видам карт в договоре предусматривается наличие неснижаемого остатка – минимальной суммы средств, которая на срок действия карты должна оставаться на счете банковской карты и не может быть использована клиентом.

Годовая комиссия за обслуживание счета банковской карты списывается со счета клиента единовременно.

Предоставление Банком кредита в форме «овердрафт» не осуществляется. Операции проводятся только в пределах остатка денежных средств на банковском счете клиента.

В случае несанкционированного проведения расходных операций с банковского счета с использованием банковских карт, сумма задолженности, зачисленная на отдельный лицевой счет «Несанкционированное проведение расходных операций по СБК», открытый на балансовом счете второго порядка № **30233** «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры», должна быть погашена в соответствии с нормами и сроками, установленными статьей 314 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Резерв на возможные потери учитывается на балансовом счете № **30226** «Резервы на возможные потери».

Владелец банковского счета обязан погасить задолженность Банку в течение 7 (семи) дней от даты получения уведомления о погашении задолженности.

При урегулировании вопроса, задолженность списывается со счета № **30233** «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры» и относится на соответствующие балансовые счета в соответствии с условиями достигнутой договоренности, либо погашается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

В случае несанкционированного проведения расходных операций в результате мошеннических действий, Банк осуществляет все необходимые процедуры, связанные с опротестованием транзакций.

Если вопрос остается неурегулированным, сумма задолженности на основании решения Правления Банка списывается со счета № **30233** «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры» и относится на расходы Банка с отражение по символу 27308 «Другие расходы».

По условиям договоров, держателям банковских карт «Золотая Корона» проценты начисляются на денежные средства, размещенные на банковском счете, один раз в квартал на второй рабочий день квартала следующего за отчетным и добавляются к остатку по счету (капитализируются). Начисление процентов производится с учетом всех движений по счету в течение срока действия Договора, в соответствии с действующими Тарифами Банка. Датой признания процентных расходов считается день, предусмотренный условиями договора, и последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы Банка подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни) в корреспонденции с балансовым счетом № **47411** «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц».

3.3.2. Учет сумм невыясненного назначения

Суммы невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены Банком по соответствующим счетам по принадлежности учитываются на счетах № **47416** «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

Аналитический учет по счету № **47416** ведется на лицевых счетах в разрезе видов валют. При этом аналитический учет обеспечивает получение информации по каждому распоряжению.

Зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств осуществляется Банком в автоматическом режиме по двум реквизитам: номеру банковского счета получателя средств и наименованию получателя средств. В случае невозможности зачисления средств по назначению (например, в случае искажения или неправильного указания вышеназванных реквизитов, либо отсутствия расчетного документа, подтверждение которого требуется со стороны Банка, Банка России, принадлежности средств клиентам, неизвестным Банку, поступления средств на закрытые

счета) суммы относятся на счет № **47416** «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

Банк принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению. При зачислении сумм невыясненного назначения уполномоченный сотрудник Банка не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, направляет запрос с целью уточнения реквизитов расчетного документа, поступившего от другого участника обмена. Если положительный результат не достигнут, то Банк такие суммы откредитовывает в подразделения расчетной сети Банка России, в кредитные организации по месту ведения корреспондентских счетов – отправителю платежа. При этом суммы, поступившие на закрытые счета, откредитовываются в день зачисления на счет **№47416.**

Учет сумм невыясненного назначения, списанных с корреспондентских счетов, ведется на счете № **47417** «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

Аналитический учет по счету № **47417** ведется на лицевых счетах в разрезе видов валют. При этом аналитический учет обеспечивает получение информации по каждому распоряжению.

3.3.3. Учет незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов

Учет Банком сумм переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, но не перечисленных в тот же день по назначению (кроме подлежащих перечислению через подразделения Банка России) ведется на счете № **30220** «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов».

По кредиту счета отражаются суммы переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, в том числе с корреспондентских счетов (субсчетов) других кредитных организаций (их филиалов) в связи с не наступлением даты перечисления платежа.

По дебету счета отражаются суммы, списанные в день наступления даты перечисления платежа (далее ДПП), в корреспонденции с корреспондентскими счетами (субсчетами) кредитных организаций (филиалов) - получателей либо со счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов.

Аналитический учет по счету № **30220** определен Банком в разрезе видов валют, ДПП и в разрезе принадлежности денежных средств клиентам – юридическим/физическим лицам, резидентам/нерезидентам. Аналитический учет обеспечивает получение информации о каждом переводе в разрезе получателей средств.

3.4. УЧЕТ БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ

Учетная политика Банка в отношении операций по банковским гарантиям строится в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385–П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Порядок формирования резервов на возможные потери по выданным гарантиям регулируется:

- Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П);
- Положением Банка России от 26 марта 2004г. № 254–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П).

3.4.1. Учет выданных гарантий и поручительств

Учет обязательств Банка по выданным (предоставленным) гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательств, вытекающих из акцептов, авалей, индоссаментов) осуществляется на внебалансовом счете № **91315.** Списание сумм со счета № **91315** осуществляется по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств клиентом или самим Банком.

На этом же счете отражается балансовая стоимость имущества, переданная Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц.

Аналитический учет по счету № **91315** ведется на лицевых счетах, открываемых на каждую выданную гарантию по каждому договору гарантии/поручительства.

На внебалансовом счете № **91319** «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий» учитываются обязательства Банка по выдаче гарантии в рамках заключенного с клиентом договора (соглашения) о предоставлении гарантии и ход использования лимита по такому договору (соглашению). Списание сумм со счета № **91319** производится после каждой очередной выдачи гарантии в пределах установленного лимита или после прекращения действия договора (соглашения) о предоставлении гарантии.

Аналитический учет по счету № **91319** ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого принципала и по каждому договору (соглашению) о предоставлении гарантии.

Если по условиям гарантии Банк принимает решение о депонировании средств клиента, то списанное покрытие учитывается на балансовых счетах «Прочие привлеченные средства» в зависимости от срока и формы собственности с открытием отдельных лицевых счетов, открываемых на каждую выданную гарантию и клиента.

Если гарантия выдается Банком под залог имущества, ценных бумаг или других видов ценностей, то полученное обеспечение подлежит учету на соответствующих балансовых счетах. Договоры залога/поручительства по полученному обеспечению по выданным банковским гарантиям учитываются по счету № **91202** «Разные ценности и документы» в условной оценке 1 рубль за каждый документ и хранятся в хранилище ценностей Банка.

Если гарантия выдается без депонирования средств клиента, то в случае наступления гарантийного обязательства и отсутствия средств у клиента, Банк оплачивает гарантию за свой счет и ведет учет сумм, выплаченных Банком по предоставленным гарантиям и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме на балансовом счете № **60315** «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам». По дебету счета отражаются суммы, перечисленные Банком во исполнение своих обязательств. По кредиту счета отражаются суммы, поступившие в возмещение осуществленных гарантированных платежей. Аналитический учет ведется в разрезе отдельных гарантий, поручительств и клиентов.

Резерв на возможные потери по выданным гарантиям формируется в соответствии с Положением № 283-П и учитывается на балансовом счете № **47425** «Резервы на возможные потери», открываемом по каждой выданной гарантии. При наличии обеспечения по выданной гарантии резерв формируется с учетом обеспечения в соответствии с главой 6 Положения № 254-П.

В случае получения от клиента обеспечения (покрытия) по предоставленной Банком гарантии в виде гарантийного депозита (вклада), учитываемого на счетах привлеченных средств и соответствующего условиям п.6.2.2 Положения № 254-П, Банк относит требование по взысканию задолженности по выданной гарантии к I группе активов с коэффициентом риска «0» и резерв на возможные потери не формирует.

3.4.2. Учет полученных гарантий и поручительств

Учет гарантий и поручительств, полученных Банком в обеспечение размещенных средств, осуществляется на внебалансовом счете № **91414** «Полученные гарантии и поручительства». По дебету счета № **91414** отражаются суммы полученных гарантий. По кредиту счета № **91414** списываются суммы неиспользованных гарантий и поручительств после возврата размещенных средств и закрытия договоров на размещение средств и (или) истечения срока гарантии (поручительства). Аналитический учет по счету № **91414** ведется в разрезе каждого договора гарантии/поручительства.

Договоры залога/поручительства, принятые в качестве обеспечения по размещенным средствам хранятся в хранилище ценностей Банка.

3.5. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (КРОМЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ)

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию физических и юридических лиц строится в полном соответствии с:

- Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385–П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 31 августа 1998г. № 54–П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее – Положение 54 – П);
- Положением Банка России от 26 июня 1998г. № 39–П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее – Положение 39 -П);
- Положением «О кредитовании в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО);
- Порядком кредитования АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) субъектов малого и среднего предпринимательства по программе ОАО «МСП Банк».

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004г. № 254–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)».

Отражение по счетам бухгалтерского учета операций, связанных с предоставлением ипотечных кредитов по стандартам ОАО «АИЖК»/по стандартам других рефинансирующих организаций осуществляется в соответствии с Приложением 11 к настоящей Учетной политике.

3.5.1. Учет задолженности по кредитам

3.5.1.1. Учет выданных кредитов и обеспечения, полученного по размещенным средствам

Выданные Банком кредиты отражаются на балансовых счетах по учету кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам. Учет выданных кредитов осуществляется по срокам и по собственникам, коммерческим, некоммерческим организациям.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

На счетах по учету кредитов и прочих размещенных средств также отражаются суммы восстановленных кредитов и прочих размещенных средств в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности клиентов, отсроченных Банком в установленном порядке.

На отдельных счетах отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетных счетах «овердрафт».

Выдача кредита, на основании заключенного между Банком и заемщиком договора, физическому лицу производится наличными денежными средствами через кассу Банка или в безналичном порядке путем перевода денежных средств платежным поручением на его банковский счет, а юридическому лицу - только в безналичном порядке путем перевода денежных средств платежным поручением на его расчетный счет.

Заключение Банком и заемщиком дополнительного соглашения об изменении валюты кредита, не влияет на срок кредита, определяемый датой погашения всей ссудной задолженности, и соответственно, на выбор счета второго порядка для отражения суммы задолженности в бухгалтерском учете.

При заключении Банком и заемщиком дополнительного соглашения об изменении срока кредита (пролонгации), новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (уменьшен/увеличен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счета второго порядка с новым сроком.

Выданные кредиты, погашаются частями (аннуитетные, дифференцированные платежи).

Погашение кредита и получение Банком процентов от клиентов – физических лиц производится путем перевода денежных средств с банковских счетов заемщика на основании их письменных распоряжений или взноса наличных денег в кассу Банка, а от клиентов – юридических лиц путем перечисления денежных средств с расчетных/текущих счетов заемщиков на основании платежного поручения заемщика, инкассового поручения или банковского ордера при условии наличия в договоре банковского счета права на безакцептное списание средств со счета клиента. Получение Банком процентов и погашение кредита, выданного в иностранной валюте, осуществляется на основании заявления клиента – заемщика на перевод, либо на основании инкассового поручения, банковского ордера при условии наличия в договоре с клиентом права на безакцептное списание средств со счета клиента.

При погашении задолженности клиента перед Банком в первую очередь погашаются проценты по кредиту, затем кредит и в последнюю очередь – сумма неустойки, если иное не предусмотрено условиями договора на выдачу кредита.

При открытии клиенту-заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных денежных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в размере каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором. В случае если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал, ссудная задолженность учитывается на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом–заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня, являющегося по договору днем (датой) уплаты процентов, переносится Банком на балансовые счета по учету просроченных процентов. Учет просроченных процентов по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам ведется на счете № **459** «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам». Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Если задолженность по основному долгу по кредитному договору не погашена в установленный срок, то в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной кредитным договором, Банк переносит остатки задолженности в части основного долга на счета по учету просроченной задолженности. Учет просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам ведется на счете № **458** «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам». Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

При просрочке очередного платежа на счет по учету просроченных кредитов переносится только та сумма кредитной задолженности, которая была просрочена. Текущая задолженность продолжает учитываться на прежних балансовых счетах.

В случае ненадлежащего исполнения клиентом-заемщиком обязательств по погашению кредита и уплате процентов за пользование кредитом, по условиям кредитного договора, Банк вправе предъявить требование к заемщику (поручителю) о досрочном погашении задолженности по кредитному договору. При неисполнении заемщиком (поручителем) требования досрочного погашения кредита, Банк направляет в суд исковое заявление о взыскании задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на заложенное имущество (если таковое имеется). Остаток ссудной задолженности признается просроченным в день вступления в силу решения суда о досрочном взыскании с заемщика (поручителя) задолженности по кредитному договору. Банк производит доначисление процентов за пользование кредитом за период с момента направления в суд искового заявления по дату вступления в силу решения суда. Задолженность в части основного долга переносится на счет № **458** «Просроченная задолженность по представленным кредитам». Общая сумма начисленных процентов переносится на счет № **459** «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера учитываются на внебалансовом счете первого порядка № **913** «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства». Учет по видам обеспечений осуществляется на соответствующих счетах второго порядка.

В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

По кредиту счетов №№ **91311, 91312, 91313** отражаются суммы ценных бумаг, (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, полученных в обеспечение кредитов и других размещенных средств, в корреспонденции со счетом № **99998.**

По дебету счетов списываются суммы использованного обеспечения, а также после погашения кредитов, возврата размещенных средств и закрытия кредитных договоров и договоров на размещение средств в корреспонденции со счетом № **99998.**

На счете № **91316** «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий. Открытые кредитные линии приходуются по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом № **99998.**

Выданный в счет открытой кредитной линии кредит списывается по дебету счета № **91316.**

Списание сумм со счета № **91316** производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Аналитический учет по счету № **91316** ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.

Учет неиспользованных лимитов по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимитом задолженности» осуществляется на счете № **91317** «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

По кредиту счета отражаются суммы неиспользованных лимитов, установленных договором, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности (одновременно с записями по соответствующим балансовым счетам) в корреспонденции со счетом № **99998.**

По дебету счета проводится уменьшение неиспользованного лимита по мере предоставления средств в его счет (одновременно с записями по соответствующим балансовым счетам), а также суммы неиспользованных лимитов при прекращении дальнейшего предоставления средств в соответствии с условиями договора в корреспонденции со счетом № **99998.**

Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

Обеспечение, полученное под какие-либо внебалансовые статьи, в том числе по выданным гарантиям, на внебалансовых счетах не отражается.

Документарные ценные бумаги (в том числе векселя), полученные в заклад, как обеспечение под выданные гарантии, с момента их получения по акту приема-передачи к договору залога зачисляются на счета депо, если условиями договора не предусмотрен иной срок или иные условия возникновения залога:

Дт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»

Кт 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами».

Если в договоре залога предусмотрен иной срок или иные условия возникновения залога, то до момента выдачи кредита (гарантии) (при нахождении предмета залога у залогодержателя) документарные ценные бумаги (в том числе векселя) отражаются на внебалансовом счете № **99998** «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения». При выдаче кредита (гарантии) Банк списывает заложенные документарные ценные бумаги (в том числе векселя) с внебалансового счета № **90803** «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» и зачисляет их на счета депо:

Дт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»

Кт 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами».

При заключении Банком с заемщиками договора залога ценных бумаг, в обеспечение исполнения обязательств заемщиков по заключенному с Банком кредитному договору, в котором содержатся условия договора хранения (в том числе, нахождение предмета залога у залогодержателя на весь период действия договора залога ценных бумаг), в период отсутствия обременения до момента выдачи и после возврата кредита (при нахождении предмета залога у залогодержателя), документарные ценные бумаги (в том числе векселя) в бухгалтерском учете Банка отражаются на внебалансовом счете № **90803** «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения».

В момент выдачи последующего кредита в бухгалтерском учете заложенные документарные ценные бумаги (в том числе векселя) списываются с внебалансового счета № **90803** «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» и зачисляются на счета депо:

Дт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»

Кт 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами».

3.5.1.2. Учет операций по уступке прав требования

Выданные кредиты заемщикам, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой (залогом недвижимого имущества) учитываются в соответствии с Положением 54-П. При этом стоимость заложенного недвижимого имущества учитывается на внебалансовом счете № **91312** «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

При уступке права (требования) по ипотечному кредитному договору поступившие денежные средства направляются на погашение задолженности по начисленным процентам, затем основного долга, а также в уплату неустойки (штрафов, пени) за неисполнение должником обязательств по ипотечному кредитному договору.

Принятое в залог недвижимое имущество по выданным ипотечным кредитам при уступке права требования списывается с внебалансового учета.

Учет приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с Положением № 385-П и Приложения 11 к указанному Положению. Аналитический учет приобретенных прав требования ведется по каждому договору в сумме фактических затрат на приобретение на балансовых счетах первого порядка № **478** «Вложения в приобретенные права требования» и по номинальной стоимости (основной долг, проценты, неустойки) в разрезе каждого договора на приобретение прав требования на внебалансовом счете № **91418** «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

По дебету счета № **91418** отражается номинальная стоимость приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом № **99999.**

По кредиту счета № **91418** отражаются суммы платежей, поступающие от должников (заемщиков) или покупателей в погашение приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом № **99999.**

В цену приобретения кроме стоимости права требования при наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанных с их приобретением и регистрацией.

По приобретенным правам требования на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, обеспечение указанного требования ипотекой отражается на внебалансовом счете № **91312** «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном Положением 39-П.

Если требования по первичному ипотечному кредитному договору обеспечены залогом недвижимости, удостоверенным закладной, бухгалтерский учет операций по представлению кредита осуществляется в соответствии с Положением 54-П. В этом случае сумма обеспечения, удостоверенного закладной, учитывается на внебалансовом счете № **91311** «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» в сумме обеспечения.

При наличии первичного ипотечного кредита, обеспеченного залогом недвижимости, удостоверенного закладной, (ипотечный кредитор) Банк осуществляет передачу закладной в залог без передачи прав требования по ней в качестве обеспечения полученных от других кредитных организаций кредитов. В этом случае данная передача закладной отражается по внебалансовому счету № **91411** «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» и одновременно продолжает учитывать полученную в залог от заемщика закладную на внебалансовом счете № **91311** «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам».

Аналитический учет ведется по каждой закладной.

При уступке права требования по закладной, при поступлении денежных средств и отражении их на балансовых счетах, одновременно сумма обеспечения, удостоверенная закладной, списывается с внебалансового счета № **91311** «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам».

Бухгалтерский учет закладных, приобретенных по последующим договорам, осуществляется по цене приобретения на балансовых счетах № **50208, 50308** «Прочие долговые обязательства».

3.5.2. Учет задолженности по процентам

3.5.2.1. Бухгалтерские операции Банка по начислению процентов осуществляются на основании распоряжения Управления коммерческого кредитования, подписанного начальником Управления и исполнителем.

Начисление процентов по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, как в валюте РФ, так и в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с Положением 39-П и условиями заключенных договоров. При начислении процентов в расчет принимается действительное количество календарных дней расчетного периода.

Проценты на размещенные денежные средства начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

По размещенным денежным средствам, отнесенным в I, II, III категории качества (определенные) согласно критериям, установленным Банком, начисленные проценты учитываются на балансовых счетах. По кредитам, отнесенным к IV и V категории качества (неопределенным) начисленные проценты отражаются на внебалансовых счетах по отдельному лицевому счету «Начисленные проценты по кредитам, отнесенным к IV и V категории качества».

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты процентов приходятся на разные месяцы, ежемесячно в последний рабочий день по выданным кредитам, отнесенным Банком к I, II, III категории качества, начисляются проценты с отражением на балансовых счетах по учету доходов Банка в корреспонденции с балансовым счетом № **47427** «Требования по получению процентов» на котором открываются лицевые счета в разрезе каждого заемщика и кредитного договора.

По выданным кредитам, отнесенным Банком к IV и V категории качества, начисленные в последний рабочий день месяца проценты отражаются на внебалансовом счете № **91604** «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам», на котором открываются лицевые счета на каждого заемщика и кредитный договор.

Проценты, учитываемые на внебалансовом счете № **91604**, подлежат отнесению на балансовый счет № **70601** «Доходы» по соответствующему символу ОПУ по факту их получения.

В случае переклассификации ссудной задолженности из IV и V категорий качества в III категорию качества и выше, начисленные проценты списываются с внебалансового счета № **91604** «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» и сумма начисленных процентов восстанавливается на балансовом счете № **47427** «Требования по получению процентов».

В случае, когда последние дни отчетного месяца приходятся на выходные и праздничные дни, начисление процентов осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца, включая последние выходные или праздничные дни, исходя из остатка соответствующего счета на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

3.5.2.2. Суммы денежных средств, направленных на погашение задолженности по начисленным процентам за пользование ипотечным кредитом, отражаются по счетам бухгалтерского учета согласно Положению 39-П.

Полученные от должника по ипотечному кредитному договору денежные средства в сумме начисленных процентов за пользование кредитом после даты приобретения прав требования отражаются на балансовом счете № **70601** «Доходы» по символу ОПУ 11115 «Процентные доходы по предоставленным кредитам».

Если проценты за пользование кредитом поступили в Банк от должника в сумме большей, чем предусмотрено условиями договора, то излишне перечисленная должником сумма относится на счет № **61301** «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» и подлежит отнесению на счет № **70601** «Доходы» в последующих отчетных периодах.

При досрочном расторжении кредитного договора корректировка сумм процентов, ранее отнесенных на доходы, осуществляется по дебету счета № **70601** «Доходы».

Отражение начисленных процентов по закладным, в том числе не погашенным в срок, на отдельных балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета не осуществляется.

3.5.3. Учет созданных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери

Учет созданных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением № 385-П.

Резерв формируется в валюте РФ независимо от валюты ссуды.

Создание/ доначисление резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери осуществляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 70606 «Расходы» символ 25302 «Другие операционные расходы: отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера»;

Кт счета по учету резервов.

Восстановление резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери осуществляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дт счета по учету резервов;

Кт 70601 «Доходы» по символу 16305 «Другие операционные доходы: от восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера».

При определении налоговой базы в части отнесения на расходы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам Банк руководствуется ст. 292 Налогового кодекса РФ.

3.6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ ОТ КЛИЕНТОВ

3.6.1. Учет операций по привлечению средств от юридических лиц

Привлечение во вклад (депозит) денежных средств осуществляется на основании договора срочного банковского вклада. Сроки начисления и выплаты процентов, сумма и срок возврата вклада установлены договором и утвержденными ставками Банка по вкладам (депозитам). Условия, не оговоренные в договоре банковского вклада, регулируются нормативными документами Банка России и правовыми актами РФ.

Учет процентов, начисленных по привлеченным средствам юридических лиц ведется на балансовом счете № **47426** «Обязательства по уплате процентов». По кредиту счета отражаются суммы начисленных процентов в корреспонденции со счетами по учету расходов № **70606** «Расходы». По дебету счета списываются суммы начисленных процентов в корреспонденции со счетами по учету депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств юридических лиц.

Излишне начисленные проценты, относящиеся к прошлому году до даты составления годового бухгалтерского отчета, отражаются по кредиту счета **70706** «Расходы», а после составления годового бухгалтерского отчета — по кредиту счета **70601** «Доходы» по символу 17201 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».

Пересчет процентных расходов по вкладам (депозитам) в иностранной валюте осуществляется по курсу иностранной валюты на дату досрочного возврата вклада (депозита).

3.6.2. Учет операций по привлечению средств от физических лиц

Привлечение денежных средств от физических лиц во вклады, депозиты, на банковские счета, в том числе на счета с использованием банковских карт Банк осуществляет на основании имеющейся лицензии Банка России. В соответствии со ст.21 и 43 Федерального закона № 177-ФЗ от 23.12.2003г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Банк включен в систему страхования вкладов под номером № 304. При осуществлении операции с физическими лицами Банк руководствуется Положением о привлечении денежных средств во вклады, Положением по ведению учета операций в системе расчетов по банковским картам Visa International и MasterCard Worldwide, Положениями по каждому виду вкладов, определяющих порядок учета обязательств перед вкладчиками, Приказом руководителя Банка назначаются ответственные лица за ведение учета обязательств перед вкладчиками и встречных требований к ним.

Учет денежных средств на счетах физических лиц осуществляется на балансовых счетах в соответствии с Положением № 385-П в отдельной программе с отражением итоговых сумм на соответствующих счетах в балансе Банка.

В соответствии с Положением № 39-П начисление процентов по депозитам и остаткам на счетах физических лиц (если это предусмотрено условиями договора) осуществляется Банком на остаток денежных средств, учитываемых на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Ежеквартально в течение 25 дней со дня окончания расчетного периода Банк осуществляет перевод денежных средств на счет ГК «Агентство по страхованию вкладов» согласно данным о ежедневных остатках, подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады. Сумма перечисленных денежных средств в ГК «Агентство по страхованию вкладов» относится на расходы при перечислении и уменьшает налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль.

Аналитический учет обязательств Банка по выплате начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц ведется на балансовом счете № **47411** «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», на котором открываются лицевые счета по каждому договору. По кредиту счета отражаются суммы начисленных процентов в корреспонденции со счетами по учету расходов № **70606** «Расходы» по соответствующим статьям ОПУ. По дебету счета списываются суммы начисленных процентов в корреспонденции с банковскими счетами, счетами по учету депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств физических лиц.

Банком программным путем в отдельной программе обеспечено ежедневное начисление процентов по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете Банка суммы начисленных процентов.

Если дата начисления процентов и дата уплаты процентов приходятся на разные месяцы, ежемесячно в последний рабочий день проценты начисляются и относятся на балансовые счета обязательств по уплате процентов и расходов Банка по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов.

В случае, когда договором срочного банковского вклада предусмотрено право Вкладчика в любое время востребовать вклад до истечения срока депозита (либо первого и каждого последующего процентного периода), начисление процентов в течение процентного периода до даты, предшествующей его окончанию (даты уплаты процентов), производится в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых по вкладам «до востребования». В последний день срока депозита (процентного периода) Банк производит перерасчет процентов на неизменяемую в течение срока депозита (процентного периода) сумму вклада по установленной договором ставке.

Проценты по операциям по привлечению денежных средств физических лиц, подлежат отнесению на расходы в день предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Учитывая выше изложенное, по депозитам физических лиц, срок окончания по которым приходится на 29, 30, 31 число и данные числа являются выходными днями, проценты рассчитываются в последний рабочий день месяца, включая 29, 30, 31 числа текущего месяца.

Если окончание срока депозитного вклада в конце месяца приходится на выходные или праздничные дни, то ранее начисленные проценты в первый рабочий день следующего месяца, при наличии пролонгации депозитного вклада, выплачиваются за период действия договора, а оставшиеся начисленные проценты не сторнируются, а включаются в следующий расчетный период.

Таким образом, в первый рабочий день следующего месяца в операционном дне Банка отражаются уплаченные проценты, а оставшиеся начисленные проценты остаются на балансовом счете № **47411** «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» до следующей плановой уплаты процентов по депозитному договору.

3.7. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО МЕЖБАНКОВСКОМУ КРЕДИТОВАНИЮ

Учетная политика Банка в отношении операций по межбанковскому кредитованию строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц и определяется следующими нормативными актами Банка России:

- Положением Банка России от 31 августа 1998г. № 54–П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Банка России от 26 июня 1998г. № 39–П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками»;
- Положением Банка России от 04.08.2003г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»;
- Положением Банка России от 12.11.2007г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»;
- Положением Банка России от 16.10.2008г. № 323-П «О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения»;
- Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385–П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Порядок создания резерва на возможные потери по ссудам по размещенным межбанковским кредитам регулируется следующими нормативными документами:

- Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)».

3.7.1. Активные кредитные операции Банка

Банк осуществляет предоставление денежных средств банкам–заемщикам в соответствии с условиями заключенных генеральных соглашений путем разового зачисления денежных средств на корреспондентские счета банков–заемщиков и открытия кредитных линий.

Предоставленные межбанковские кредиты отражаются в бухгалтерском учете с использованием балансовых счетов первого порядка №№ **319** «Депозиты в Банке России», **320** «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям», **321** «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам–нерезидентам». Счета используются для учета депозитов, размещенных в Банке России, и учета по получателям средств, предоставленных на договорных началах кредитов, размещенных депозитов и прочих средств.

Учет прочих размещенных средств ведется на счетах №№ **322** «Прочие размещенные средства в кредитных организациях», **323** «Прочие размещенные средства в банках–нерезидентах» в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными договорами.

На счетах второго порядка депозиты и кредиты, и прочие размещенные средства учитываются по срокам.

На отдельном счете отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на корреспондентских счетах («овердрафт»).

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому депозиту и по каждому договору.

На отдельных счетах второго порядка учитываются созданные резервы на возможные потери по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам учитывается на счете № **324** «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам». Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому заемщику и договору.

Просроченные проценты по предоставленным кредитам учитываются на счете № **325** «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам». Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

Учет резервов на возможные потери по просроченным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам осуществляется на счете № **32403** «Резервы на возможные потери». Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому заемщику и договору.

Учет требований по начисленным процентам по межбанковским кредитам ведется на счете № **47427** «Требования по получению процентов». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

3.7.2. Пассивные кредитные операции Банка

3.7.2.1. Банк России предоставляет кредит в валюте РФ на условиях обеспеченности, срочности, возвратности и платности. Банк России в рамках заключенных кредитных договоров предоставляет следующие виды кредитов:

Внутридневной кредит – кредит Банка России, предоставляется при осуществлении платежа с основного корреспондентского счета Банка, открытого в Банке России сверх остатка денежных средств на данном счете Банка без заявления на получение.

Кредит овернайт – кредит Банка России, предоставляется Банку в конце рабочего дня (в конце времени приема и обработки расчетных документов, предъявленных к корреспондентскому счету Банка/уполномоченный РНКО) в сумме не погашенного Банком внутридневного кредита.

Ломбардный кредит – кредит Банка России, предоставляется Банку по заявлению на получение ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке, обеспечением которого являются ценные бумаги, находящиеся в Ломбардном списке Банка России. Погашение кредита и уплата процентов по нему производится путем предъявления на корреспондентский счет, открытый в Банке России, уполномоченным учреждением Банка России инкассового поручения на сумму требований.

Кредит без обеспечения – кредит Банка России, предоставляется Банку на основании заключенного Генерального соглашения о предоставлении Банком России кредитной организации кредитов без обеспечения. Кредит предоставляется Банком России путем перечисления денежных средств на банковский счет Банка, открытый в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО ЗАО НРД). Исполнение Банком обязательств по погашению суммы основного долга и уплате процентов Банку России производится платежным поручением на сумму основного долга по кредиту (кредитам), отдельным платежным поручением на общую сумму процентов по кредиту (нескольким погашаемым кредитам) и обеспечением наличия денежных средств в необходимом объеме на своем банковском счете в НКО ЗАО НРД.

Кредит, обеспеченный активами предоставляется при наличии Заявления Банка на получение кредита Банка России по фиксированной процентной ставке, установленной Банком России. Условия залога, обеспечивающие исполнение обязательств Банка перед Банком России фиксируются в Извещениях, где указываются предмет залога и его оценка, серия, номер и дата выдачи векселя, номер и дата кредитного договора, номер и дата транша, векселедатель (заемщик, эмитент), стоимость активов, а так же поправочный коэффициент, установленный Банком России. По кредитам, предоставленным на срок более 30 календарных дней, Банк уплачивает проценты 20-го числа каждого календарного месяца за период со дня, следующего за днем предоставления кредита (предыдущей уплаты Банком процентов по данному кредиту Банку России) по день уплаты процентов включительно.

Бухгалтерский учет полученных кредитов от Банка России ведется на балансовом счете первого порядка № **312** «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России». Аналитический учет осуществляется в разрезе каждого заключенного договора и полученного транша по срокам привлечения.

Бухгалтерский учет суммы лимита кредитования по внутридневному кредиту и кредиту «овернайт» осуществляется на внебалансовом счете № **91417** «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

3.7.2.2. Бухгалтерский учет полученных межбанковских кредитов ведется на следующих счетах первого порядка №№ **313** «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций», **314** «Кредиты и депозиты, полученные от банков–нерезидентов». Счета предназначены для учета кредитов, депозитов, полученных от кредитных организаций и банков–нерезидентов.

Учет прочих привлеченных средств ведется на счетах №№ **315** «Прочие привлеченные средства кредитных организаций», **316** «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов» в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными договорами.

По счетам второго порядка учитываются полученные кредиты и депозиты по срокам пользования. Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов по каждому договору

Учет просроченной задолженности по основному долгу ведется на балансовом счете первого порядка № **317** «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам». На счетах второго порядка отдельно учитываются

просроченные кредиты, полученные от Банка России, от кредитных организаций, от банков–нерезидентов. Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов, по каждому договору.

Учет просроченной задолженности по процентам ведется на балансовом счете первого порядка № **318** «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам». На счетах второго порядка выделяются счета для учета просроченных процентов по кредитам, полученным от Банка России, от кредитных организаций, от банков–нерезидентов. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Учет обязательств по начисленным процентам по межбанковским кредитам ведется на счете № **47426** «Обязательства по уплате процентов». Счет используется для учета процентов, начисленных по привлеченным средствам и подлежащих уплате. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Проценты, начисленные за привлеченные межбанковские кредиты со сроком до 7 дней включительно, учитываются при определении налоговой базы без учета положений п. 1 ст. 269 НК РФ исходя из фактического срока действия договора.

Учет балансовой стоимости ценных бумаг и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам осуществляется на активных внебалансовых счетах № **91411** «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам», № **91412** «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» в корреспонденции со счетом № **99999**. Аналитический учет ведется по каждому договору на привлечение средств.

Учет открытых кредитных линий и ход их использования ведется на активном внебалансовом счете № **91416** «Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов» в корреспонденции со счетом № **99999**. Аналитический учет по счету № 91416 ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

Учет неиспользованных лимитов по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», определенных заключенными договорами ведется на активном внебалансовом счете № **91417** «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»» в корреспонденции со счетом № **99999.** Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

3.8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Операции с ценными бумагами регулируются Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Учетная политика Банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Учетная политика Банка в отношении учета операций с ценными бумагами сторонних эмитентов, сделок и операций с долговыми обязательствами Банка основывается на Положении № 385-П и определяется Приложением 10 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» и Приложением 3 «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете» к указанному Положению.

Учет Банком депозитарных операций с ценными бумагами, принадлежащими Банку на праве собственности или ином вещном праве, ведется с учетом требований Положения № 385-П, «Правил ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» № 44 от

25.07.1996 г., Указанием Центрального Банка России от 15.07.1998 г. № 292-У «О временном порядке ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами». Порядок учета депозитарных операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Приложением № 12 к настоящей Учетной политике.

3.8.1. Активные операции Банка с ценными бумагами

3.8.1.1. Вложения в эмиссионные ценные бумаги сторонних эмитентов

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг. Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов осуществляются Банком в пределах лимитов, установленных в соответствии с Порядком проведения операций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) на рынке межбанковского кредитования и рынке ценных бумаг.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) Банком по текущей (справедливой) стоимости.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса Банка в связи с приобретением на нее права собственности.

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

Банк осуществляет первоначальное признание/прекращение признания ценных бумаг на основании следующих критериев:

- приобретение /передача Банком прав собственности на ценные бумаги по операциям (сделкам), совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности;
- переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением ценными бумагами, при приобретении /передаче Банком прав собственности на ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью понимается оценочная величина всех рисков и выгод в размере не менее 80 %.

Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости:

- для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк;
- для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена (3) (в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации») на том рынке, на котором работает Банк, и начисленный на эту дату процентный доход (ПКД);
- для инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена (3), установленная организатором торгов (в соответствии с

Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации») на том рынке, на котором работает Банк.

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

а) если ценная бумага входит в Ломбардный список Банка России, либо в котировальные листы «А», «Б», «В», либо обращается на организованном рынке ценных бумаг и имеет рассчитанную организатором торгов рыночную цену.

б) если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска. Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена за этот торговый день, при отсутствии средневзвешенной цены принимается последняя средневзвешенная цена за предыдущие 90 торговых дней.

в) при отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства Рейтер.

При первоначальном признании приобретенные ценные бумаги могут быть классифицированы в одну из следующих категорий:

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

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах № **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Аналитический учет ведется по выпускам ценных бумаг.

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги.

Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». Аналитический учет ведется по выпускам ценных бумаг.

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос долговых обязательств на счет **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» со счета **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

Уровень существенности (значительности объема) устанавливается не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Аналитический учет ведется по выпускам ценных бумаг.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

При первоначальном признании под балансовой стоимостью ценных бумаг понимается сумма сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, в случае признания их значительными. Сумма сделки отражается на отдельных лицевых счетах: «Цена бумаги» и «Уплаченный ПКД».

При первоначальном признании ценных бумаг, приобретенных в течение отчетного месяца, доначисление наращенных доходов («ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный») по бумагам, приобретенным ранее, не производится.

После первоначального признания балансовая стоимость долговых обязательств изменяется с учетом отражаемых на отдельных лицевых счетах процентных доходов: «ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный», начисляемых с момента первоначального признания долговых обязательств в последний рабочий день месяца или при выбытии долговых обязательств.

Переоценка ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

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

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами по покупке/продаже (кроме операций РЕПО) соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежит остаток всех «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» ценных бумаг этого выпуска (эмитента), сложившийся на конец дня.

3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

В случае существенного изменений текущей (справедливой) стоимости в сторону понижения, Банк осуществляет мониторинг справедливой стоимости ценных бумаг на ежедневной основе.

Существенным изменением стоимости чистых активов инвестиционных фондов является отклонение более 10% в сторону повышения либо понижения по отношению к общему объему инвестиционного фонда.

Если по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов и под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

В условиях нерегулярности или небольшого, по сравнению с величиной вложений Банка в ценные бумаги этого выпуска объема сделок, для надежного определения текущей справедливой стоимости (далее – ТСС) Банк применяет следующую методику расчета ТСС:

1. Определение анализируемого периода.

Анализу подлежат данные организатора торгов на рынке, на котором работает Банк (МВББ) за период не менее 10 торговых дней в режиме торгов «основной».

Если срок от начала месяца до даты сделки включительно составляет менее 10 торговых дней, то в период анализа включаются предыдущие десять торговых дней.

Если срок от начала месяца до даты сделки включительно составляет более 10 торговых дней, то в период анализа включаются все дни от первого дня текущего месяца до даты сделки (включительно).

2. Установление суммарного объема сделок в анализируемом периоде по данным организатора торгов.

Рассчитывается суммарный объем сделок в штуках.

Рассчитывается суммарный объем сделок в рублях.

3. Расчет количества ценных бумаг данного выпуска в портфеле Банка на дату сделки с учетом приобретаемых / выбывающих по сделке ценных бумаг.

4. Сопоставление количества ценных бумаг данного выпуска в портфеле Банка с объемами торгов.

4.1. Если в анализируемом периоде объем сделок по ценной бумаге определенного выпуска (в штуках) составляет более 10% от объема данной ценной бумаги в портфеле Банка, то под справедливой стоимостью понимается рыночная цена, рассчитанная организатором торгов на дату сделки, плюс накопленный купонный доход на дату сделки.

В случае, если на дату сделки рыночная цена ценной бумаги организатором торгов не рассчитывается, то рыночной ценой (3) признается последняя по времени рыночная цена, рассчитанная организатором торгов в течение 90 торговых дней.

В случае если по ценной бумаге в течение 90 торговых дней, предшествующих дате сделки, рыночная цена (3) организатором торгов не рассчитывалась, Банк самостоятельно рассчитывает ТСС следующим способом:

ТСС = (Суммарный объем сделок в рублях / Суммарный объем сделок в штуках) +
+ Накопленный купонный доход на дату сделки.

Данные берутся по сведениям организатора торгов за анализируемый период.

4.2. Если в анализируемом периоде объем сделок по ценной бумаге определенного выпуска (в штуках) составляет менее 10% от объема данной ценной бумаги в портфеле Банка, то под текущей справедливой стоимостью понимается справедливая стоимость последней переоценки, произведенной в периоде не ранее, чем в предыдущие три месяца от даты сделки, плюс Накопленный купонный доход на дату сделки.

5. В последний рабочий день месяца по бумагам, по которым надежное определение ТСС в соответствии с настоящей методикой возможно, производится переоценка.

6. В случае если надежное определение ТСС в соответствии с настоящей методикой не представляется возможным, то:

- по вновь приобретаемым ценным бумагам, классифицируемым в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», создаются резервы на возможные потери;

- по ценным бумагам, имеющимися в портфеле Банка из категории «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов и под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется **в валюте Российской Федерации** по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

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

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

Расчет суммы переоценки.

П = ТСС – ЦП – ПКД – ДД ± П1, где:

ТСС – текущая справедливая стоимость ценных бумаг на дату расчета суммы переоценки (рыночная цена по данным ММВБ + ПКД);

ЦП – цена приобретения (для долговых обязательств это цена бумаги + ПКД уплаченный);

ПКД – остаток по счету «ПКД начисленный»;

ДД – остаток по счету «Дисконт начисленный»;

П1 – начисленная переоценка ценных бумаг, отраженная на балансовых счетах на дату переоценки (- положительная/ + отрицательная).

Если П > 0, то переоценка положительная, если П<0, то переоценка отрицательная

Если в течение месяца ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» соответствующего выпуска (эмитента) полностью были списаны с балансового счета второго порядка, то суммы их переоценки подлежат обязательному списанию.

При выбытии (реализации) ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» их стоимость списывается с учетом переоценки. Одновременно суммы переоценки из раздела «Добавочный

капитал», приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, подлежат отнесению на счета по учету доходов или расходов.

В случае **несущественности величины затрат** (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Уровень существенности затрат на приобретение ценных бумаг составляет 3 % от стоимости приобретенных бумаг. Уровень существенности рассчитывается по совокупности всех затрат на приобретение ценных бумаг, в том числе предварительных.

Состав затрат на приобретение, входящих в оценку уровня существенности:

- биржевые комиссии;
- комиссии за депозитарные услуги;
- информационные и консультационные услуги;
- прочие услуги.

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

Депозитарные комиссии отражаются в бухгалтерском учете на счетах расходов на основании первичных документов, подтверждающих объем оказанных услуг. Расчеты по погашению кредиторской задолженности за депозитарные услуги совершаются в установленные сроки на основании полученных счетов.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по счетам №№ **50621**, **50121** «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» и №№ **50620**, **50120** «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» через доходы и расходы соответственно.

Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится при условии, если текущая (справедливая стоимость) стоимость их может быть надежно определена. При этом используются счета №№ **50220**, **50720** «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» и №№ **50221**, **50721** «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы». Проведенная переоценка отражается на счетах №№ **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Аналитический учет по счетам №№ **10603**, **10605** ведется по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг, а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, по эмитентам.

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельных лицевых счетов «Цена бумаги», «ПКД уплаченный», «ПКД начисленный», открываемых на балансовых счетах, соответствующих долговых обязательств.

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

Аналитический учет начисленного дисконта ведется на отдельных лицевых счетах «Дисконт начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка в разрезе выпусков ценных бумаг.

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

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

На лицевом счете «ПКД начисленный» осуществляется начисление процентного купонного дохода в день выбытия (реализации) ценных бумаг выпуска и в последний рабочий день каждого месяца по выбывающим бумагам данного выпуска.

Процентный купонный доход, а также дисконтный доход начисляются линейным методом по ставке, заявленной эмитентом.

При приобретении ценной бумаги по цене выше номинала, на лицевом счете по учету вложений в ценную бумагу отражается разность между ценой сделки по приобретению и ПКД уплаченным, остающаяся неизменной до выбытия ценной бумаги.

Банк принимает оценку стоимости выбывающих эмиссионных ценных бумаг по **методу ФИФО.** Датой зачисления на балансовый счет второго порядка при возврате ценных бумаг по сделкам РЕПО, признание которых прекращено не было, в целях исполнения п.1.9 Приложения 10 к Положению № 385-П, Банком считается дата первоначального признания этих ценных бумаг.

На дату выбытия ценной бумаги по кредиту балансового счета выбытия (реализации) 61210 отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость ценной бумаги по цене выбытия (реализации), определенной договором.

По дебету счета выбытия (реализации) списывается **стоимость ценной бумаги, по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки.**

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

Для отражения в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа Банк руководствуется Письмом Банка России от 07.09.2007г. № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа».

Учет балансовой стоимости долговых обязательств, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, отражается по внебалансовому счету № **91411** «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам». В последний рабочий день месяца результаты переоценки ценных бумаг, отражаемых на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, подлежат отражению на счете № **91411**. Аналитический учет ведется по каждому договору на привлечение средств.

Приобретенные Банком акции дочерних и зависимых акционерных обществ – резидентов и нерезидентов отражаются на балансовых счетах № **60101** «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», № **60102** «Акции дочерних и зависимых организаций», № **60103** «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», № **60104** «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

Учет средств, перечисленных на приобретение долей для участи в уставных капиталах юридических лиц - резидентов и нерезиденов осуществляется на следующих счетах: № **60201** «Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственности», № **60202** «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций», № **60203** «Средства, внесенные в устаные капиталы неакционерных банков – нерезидентов», № **60204** «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций - нерезидентов», № **60205** «Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах».

На счетах №№ **60105, 60206** отражаются резервы на возможные потери от вложений в акции и доли соответственно.

Операции с приобретенными ценными бумагами отражаются в АБС «Банк XXI век» сотрудниками Отдела бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в соответствии с

распоряжениями, составленными уполномоченным сотрудником Отдела сопровождения операций УРСЦБиСБО на основании соответствующих распоряжений Отдела оформления и учета операций на РЦБ.

Депозитарный учет эмиссионных ценных бумаг, принадлежащих Банку на праве собственности, ведется на счетах ДЕПО в штуках в соответствии с «Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» от 25 июля 1996г. № 44 (далее – Правила 44).

3.8.1.2. Вложения в векселя третьих лиц

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в части II Положения № 385-П, общих принципов, изложенных в Приложениях 3 и 10 к Положению № 385-П.

Вложения в учтенные векселя осуществляются в пределах лимитов, установленных в соответствии с Порядком проведения операций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) на рынке межбанковского кредитования и рынке ценных бумаг.

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

Векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

По дебету счетов зачисляются:

- покупная стоимость приобретенного векселя в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом кассы или банковским счетом клиента, счетами по учету расчетов по конверсионным и срочным операциям, расчетов кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;
- начисленный процентный доход и дисконт в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов по учтенным векселям (при наличии неопределенности признания дохода) либо со счетом по учету доходов (при отсутствии неопределенности признания дохода).

По кредиту счетов покупная стоимость и начисленные процентные доходы списываются:

- при погашении и реализации векселя в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг;
- при непогашении векселя в установленный срок в корреспонденции со счетами по учету учтенных векселей, не оплаченных в срок.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

«Учтенные векселя, отосланные на инкассо» - учитываются простые и переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком которые отосланы им на инкассо в другие кредитные организации для предъявления к платежу;

«Учтенные векселя, не акцептованные плательщиком» - учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, не акцептованные плательщиком;

«Учтенные векселя, отосланные для получения акцепта» - учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, не акцептованные плательщиком, которые отосланы Банком для получения акцепта в другие кредитные организации;

«Учтенные векселя» - учитываются простые и акцептованные переводные векселя, находящиеся в портфеле Банка, не отосланные на инкассо;

«Начисленный процентный доход» - учитывается процентный доход, начисленный по учтенным векселям;

«Начисленный дисконт» - учитывается дисконт, начисленный по учтенным векселям.

Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

Учет покупной стоимости приобретенных (учтенных) Банком векселей и начисленных по ним процентных доходов и дисконтов по срокам их погашения ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов по учету приобретенных векселей.

В последний рабочий день месяца подлежат отражению все проценты:

- начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием);
- доначисленные с даты приобретения

в корреспонденции со счетом № **50408** (при наличии неопределенности признания расхода) либо со счетом доходов № **70601** (при отсутствии неопределенности получения дохода).

В последний рабочий день месяца производится начисление дисконтного дохода с использованием линейного метода, которые признаются или не признаются в качестве дохода на основании оценки качества векселя.

Получение дохода по учтенным векселям эмитентов, отнесенных Банком к I, II и III категориям качества, признается определенным.

Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением № 254-П.

По требованиям по начисленным процентным (дисконтным) доходам по учтенным векселям, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенного с учетом порядка, предусмотренного Положением № 254-П, к сумме ссудной задолженности (согласно Положению № 283-П).

Создаваемые резервы на возможные потери учитываются на отдельных балансовых счетах второго порядка. Для учета резервов на возможные потери по каждому векселю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам.

Учетная политика Банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением № 385-П. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах гл. Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (**47407–47408**).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, т. е. с использованием счетов **47407–47408.**

Начисление процентов и дисконта по векселям осуществляется в соответствии со следующими правилами:

а) процентный доход по векселям начисляется по ставке процента, обозначенной на векселе;

б) проценты начисляются с даты составления векселя (для выпущенного векселя) или с даты приобретения векселя (для учтенного векселя), если не установлена иная дата. Под иной датой понимается дата, прямо обозначенная в векселе;

в) по истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются;

г) для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Этот период уменьшается, если вексель приобретается в течение этого периода на соответствующее количество дней.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты приобретения векселя до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366) дней.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением векселей и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № **61210** «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Аналитический учет по счету № **61210** ведется по каждому виду ценных бумаг в разрезе по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг, а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, по эмитентам.

Учтенный Банком вексель сроком на определенный день или во столько-то времени от составления или от предъявления, в соответствии с Положением о простом и переводном векселе, должен быть предъявлен к платежу либо в день, когда он должен быть оплачен, либо в один из двух следующих рабочих дней.

В случае, если в вышеуказанный срок вексель к оплате не предъявляется, то в конце второго рабочего дня балансовая стоимость векселя переносится на счет № **51*(2-9)09** «Векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные» и создается резерв на возможные потери в следующем порядке при просрочке:

- до пяти календарных дней в размере 1%;
- от 6 до 30 календарных дней в размере – 5%;
- свыше 30 календарных дней – 21%.

Если первоначально эмитент был классифицирован во вторую и ниже категорию качества, то к ранее созданному доначисляется резерв в размере, указанном выше.

В случае если вексель был предъявлен к оплате в день, указанный в векселе либо в два следующих рабочих дня, и не был оплачен, балансовая стоимость векселя переносится на счет по учету векселей, не оплаченных в срок. Поскольку ст. 80 Федерального закона от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» установлены сроки безналичных расчетов на территории РФ (два операционных дня – на территории субъекта РФ, пять дней – на территории Российской Федерации), в течение этих сроков вексель просроченным не считается.

При просрочке платежа по истечении указанных сроков создается или доначисляется резерв на возможные потери в следующем порядке:

- до пяти календарных дней в размере 20%;
- от 6 до 30 календарных дней в размере – 50%;
- свыше 30 календарных дней – 100%.

В аналитическом учете лицевые счета ведутся по каждому векселедателю простых векселей в разрезе сроков до погашения или акцептанту переводных векселей.

Депозитарный учет векселей сторонних эмитентов, принадлежащих Банку на праве собственности, на счетах ДЕПО ведется в штуках в соответствии с Правилами 44.

Получение информации по каждому векселю обеспечивается внесистемным учетом.

3.8.1.3. Вложения в паи инвестиционных фондов

Банк осуществляет вложения в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ).

Банк приобретает инвестиционные паи ПИФ следующим образом:

- на стадии формирования фондов посредством подачи заявки на приобретение инвестиционных паев;
- непосредственно у владельцев паев на вторичном рынке - по договору купли-продажи;

- на организованном рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ «ММВБ», в соответствии с установленными правилами торгов.

Бухгалтерский учет вложений в инвестиционные паи ПИФ осуществляется Банком в соответствии с общими правилами для учета вложений в долевые ценные бумаги, установленными Приложением 10 к Положению № 385-П.

Инвестиционные паи ПИФ относятся к долевым ценным бумагам. Вложения в инвестиционные паи ПИФ текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются на балансовом счете № **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Паи ПИФ, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», учитываются на балансовом счете № **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Аналитический учет по счетам №№ **506, 507** ведется в разрезе ПИФ.

Если расчеты по приобретению инвестиционных паев ПИФ осуществляются не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки, такая операция подлежит учету как наличная сделка, а если расчеты производятся не ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки, то сделка в учете отражается как срочная.

Бухгалтерский учет реализации инвестиционных паев ПИФ осуществляется с использованием балансового счета **61210** «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Финансовый результат от реализации инвестиционных паев учитывается на счетах **70601**/**70606** «Доходы/Расходы по операциям с прочими приобретенными ценными бумагами» символы 13105/23105.

Учет прав на инвестиционные паи ПИФ может осуществляется на лицевых счетах:

- специализированных депозитариев фондов;
- счетах депо депозитариев;
- специализированных регистраторах, ведущих реестр владельцев инвестиционных паев Фонда.
- на счете **98010** «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)» аналитический учет ведется по месту хранения (учета) ценных бумаг;
- на счете **98050** «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию» аналитический учет ведется в разрезе ПИФ.

Учет вложений в инвестиционные паи ПИФ на счетах депо отражается в штуках.

В случае, если инвестиционные паи ПИФ допущены к торгам на бирже, имеют рыночную котировку и организатором торгов рассчитывается рыночная цена, то Банк учитывает их по текущей (справедливой) стоимости в соответствии с пунктом 3.7.1.1. главы 3 настоящей Учетной политики.

Переоценка инвестиционных паев ПИФ осуществляется в следующем порядке:

1) при совершении в течение месяца операций по покупке/продаже паев ПИФ, переоценке подлежит остаток всех инвестиционных паев соответствующего ПИФ, сложившийся на конец дня;

2) в последний рабочий день месяца все инвестиционные паи ПИФ текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по рыночной цене, рассчитанной организатором торгов.

Учет переоценки инвестиционных паев ПИФ ведется на счетах №№ **50620**, **50720** (Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы) и счетах №№ **50621**, **50721** (Переоценка ценных бумаг - положительные разницы) в зависимости от их классификации при приобретении.

Аналитический учет счетов переоценки ведется в разрезе ПИФ.

3.8.2. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Операции выпуска Банком собственных векселей основываются на Федеральном законе от 11.03.1997г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе», Положении № 385-П, Положении об операциях с собственными векселями АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО).

Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 30.12.1999г. № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов», Положением № 385-П, Условиями выпуска и обращения депозитных сертификатов, Условиями выпуска и обращения именных сберегательных сертификатов Банка, Условиями выпуска и обращения сберегательных сертификатов на предъявителя, зарегистрированных Банком России, Положением «О порядке совершения в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) операций с именными сберегательными сертификатами Банка», Положением «О порядке совершения в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) операций со сберегательными сертификатами на предъявителя».

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные Банком ценные бумаги (депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Отражение в учете выпущенных (размещенных) сертификатов и векселей проводится в соответствии с требованиями Положения № 385-П (ч. 2, п. 5.12, 5.13).

Начисление процентов по сертификатам и процентным векселям производится исходя из суммы номинала, указанной в реквизитах сертификата (векселя), и установленной процентной ставки. Отражение в балансе процентов по сертификату (векселю) осуществляется один раз в месяц в последний рабочий день отчетного месяца.

При размещении собственных векселей с дисконтом, Банк осуществляет начисление дисконта с использованием метода «простых» процентов, исходя из номинала векселя, цены размещения и срока обращения. Доходность векселя при размещении устанавливается Президентом или Вице-президентом или Правлением Банка.

При досрочном предъявлении векселя к погашению Банк выплачивает дисконт в размере, определенном решением Президента или Вице-президента Банка.

Разграничение полномочий руководителей Банка и Правления в отношении установления доходности при выдаче и досрочном погашении векселей устанавливается решением Правления Банка.

При переносе собственного векселя на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению, в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания установленного срока погашения ценной бумаги, сумма дисконта в полном объеме списывается на счета по учету расходов. Указанное положение распространяется на последний рабочий день месяца/на последний рабочий день года, если установленная дата погашения векселя приходится на следующий временной период.

Аналитический учет ведется:

- по депозитным и сберегательным сертификатам – по каждому сертификату;
- по векселям – по каждому векселю.

Расчеты по векселю, номинированному в иностранной валюте и выпущенному Банком без оговорки эффективного платежа, производятся в валюте РФ.

Вексель, номинированный в иностранной валюте, без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте и назначением места платежа Российской Федерации, подлежит отражению в бухгалтерском учете на соответствующем лицевом счете с кодом валюты РФ. Поскольку конкретная величина обязательств в валюте РФ по таким векселям определяется расчетным путем на основании

курса валюты номинала, учет таких векселей ведется в порядке, установленным для учета обязательств, содержащих НВПИ.

Векселя, номинированные в валюте, с оговоркой эффективного платежа, являются валютными ценностями и учитываются на счетах с соответствующим кодом валюты.

При выпуске собственных долговых обязательств поступившие в оплату денежные средства зачисляются на синтетические счета в соответствии со сроком их погашения:

- по векселям – 5230_8__К 00011000000;
- по депозитным сертификатам – 5210_810К00011000000;
- по сберегательным сертификатам – 5220_810К00011000000.

Ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца) со счета № **52503** «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» списывается сумма дисконта, приходящаяся на соответствующий месяц, в корреспонденции по учету расходов.

Векселя и сертификаты Банка, предъявленные к платежу, но не оплаченные в день предъявления, зафиксированные в акте приема-передачи, в конце этого дня отражаются по внебалансовому счету № **90704** «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» в сумме номинала. Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждой ценной бумаге или купону, предъявленной (предъявленному) к погашению.

При истечении срока предъявления векселя (сертификата) к платежу (с учетом срока исковой давности) обязательства Банка по векселю (сертификату) списываются в доход на основании решения Правления Банка.

Учет операций с собственными долговыми обязательствами Банка ведется с использованием модуля «Собственные векселя» банковской автоматизированной системы «БАНК XXI век».

3.8.3. Учет производных финансовых инструментов

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) регламентирован Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее - Положение № 372-П), а также Письмом Банка России от 23.12.2011 № 191-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее - Письмо № 191-Т).

3.8.3.1. Классификация ПФИ

В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон № 39–ФЗ) производным финансовым инструментом является договор, за исключением договора РЕПО, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

1) обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованиями своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на

основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

2) обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

3) обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

Приказом ФСФР от 04.03.2010 № 10-13/пз-н утверждено «Положение о видах производных финансовых инструментов» (далее – Положение), которое определяет виды договоров (контрактов), являющихся производными финансовыми инструментами:

- опционный договор (контракт);
- фьючерсный договор (контракт);
- биржевой форвардный договор (контракт);
- внебиржевой форвардный договор (контракт);
- своп договор (контракт).

Все *расчетные* договоры, удовлетворяющие признакам, перечисленным в Законе № 39–ФЗ, признаются ПФИ. *Поставочные* договоры должны обладать признакам, перечисленным в Законе № 39–ФЗ, и содержать указание на то, что они являются производными финансовыми инструментами.

Кроме этого договоры, могут признаваться производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

3.8.3.2. Первоначальное признание ПФИ

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом.

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания ПФИ в соответствии с пунктом 3.7.3.3. настоящей Учетной политики оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ПФИ является цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки (далее - справедливая стоимость).

ПФИ представляет собой *актив*, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях.

ПФИ представляет собой *обязательство*, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях.

ПФИ, представляющие собой актив, отражаются на активном балансовом счете № **52601** «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», ПФИ, представляющие собой обязательство, отражаются на пассивном балансовом счете № **52602** «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» (далее также - счета по учету ПФИ).

Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе каждого договора. Сальдирование стоимости ПФИ, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным ПФИ не допускается.

При этом аналитический учет доходов/расходов от ПФИ ведется по видам ПФИ.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

3.8.3.3. Определение справедливой стоимости ПФИ

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

Рынок признается *активным*, если соблюдаются следующие условия:

— операции на рынке с данным ПФИ совершаются на регулярной основе;

— информация о текущих ценах данного ПФИ является общедоступной.

Рынок признается *неактивным*, если его характерными особенностями являются совершение операций с данным ПФИ на нерегулярной основе:

- наблюдается существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по сделкам с ПФИ;
- существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения;
- существенное изменение цен за короткий период времени;
- отсутствие информации о текущих ценах.

Уровень существенности устанавливается в размере 20 процентов.

Если рынок является для данного ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя:

- ✓ из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ;

Банк проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости ПФИ на необходимость их уточнения один раз в год.

3.8.3.4. Затраты, связанные с заключением ПФИ

К затратам, связанным с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ, относятся:

- комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам;
- вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора, являющегося производным ПФИ;
- другие затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, или выбытием ПФИ.

Затраты, связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), Банк признает операционными расходами (символ **25303** «Прочие операционные расходы»).

Если затраты, осуществляются в иностранной валюте, то для целей бухгалтерского учета осуществляется их пересчет в валюту Российской Федерации по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату отражения указанных затрат в бухгалтерском учете Банка.

3.8.3.5. Периодичность изменения справедливой стоимости ПФИ

После первоначального признания Банк учитывает ПФИ по справедливой стоимости. В бухгалтерском учете отражается изменение справедливой стоимости ПФИ.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

— в последний рабочий день месяца;

— на дату прекращения признания ПФИ;

— на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

3.8.3.6. Обеспечение, вариационная маржа и прочие промежуточные платежи по ПФИ

Возвратный первоначальный платеж и (или) периодический платеж, совершаемые стороной по договору, являющемуся ПФИ, для обеспечения исполнения своих обязательств по нему являются обеспечением по ПФИ.

Промежуточными платежами, осуществляемыми во исполнение обязательств по договору, являющемуся ПФИ, в течение срока его действия, являются:

вариационная маржа - периодический безвозвратный платеж, совершаемый в связи с изменением суммы денежных обязательств по договору ПФИ в результате ее корректировки в связи с изменением цен на базисный (базовый) актив;

прочий безвозвратный платеж, совершаемый по договору, являющемуся ПФИ, предусматривающий перечисление одной стороной другой стороне (получение одной стороной от другой стороны) в течение срока действия договора в установленные им сроки денежных сумм, которые не являются вариационной маржой и размер которых определяется на основании базисных (базовых) активов, их значений или правил определения последних (далее - прочий промежуточный платеж). При этом сумма платежа одной из сторон может быть определена на основании фиксированных в договоре цен (цены) или значений базисного (базового) актива.

3.9. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Проведение и бухгалтерское оформление операций в иностранной валюте в Банке регулируется:

- Федеральным законом от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и нормативными документами Банка России по валютным операциям;
- Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385–П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Инструкцией Банка России от 16.09.2010г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;

- Инструкцией Банка России от 30.03.2004г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (далее – Инструкция № 111-И);
- Инструкция Банка России от 04.06.2012 N 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением»;
- Указанием Банка России от 14.08.2008г. № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 13.12.2010г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой ведется на тех же балансовых счетах, что и операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах в разрезе данных аналитического и синтетического учета:

аналитический учет - в валюте совершения операции и в рублях по официальному курсу Банка России;

синтетический учет - в рублевом эквиваленте.

Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте производится по официальному курсу Банка России на соответствующую дату. Смена курса и проводки по переоценке производятся в начале операционного дня до начала выполнения валютных проводок текущего операционного дня.

Для проведения валютных операций Банк открывает клиентам на основании договора банковского счета текущие валютные счета и одновременно транзитные валютные счета. При этом каждому текущему валютному счету, открываемому по всем видам валют (за исключением счетов, открываемых в клиринговых валютах), должен соответствовать транзитный валютный счет.

Транзитный валютный счет открывается на том же балансовом счете, на котором открывается текущий валютный счет.

Международные расчеты осуществляются Банком через банки, с которыми установлены корреспондентские отношения и заключены договоры о порядке и условиях проведения операций по корреспондентскому счету.

Порядок открытия и закрытия счетов «НОСТРО» и «ЛОРО» в иностранных валютах осуществляется согласно внутреннему распорядительному документу по Банку.

В случае поступления на счета «НОСТРО» средств, которые невозможно зачислить на счета получателей по причине неточного или неправильного указания в документах какого-либо реквизита получателя платежа, поступившие средства подлежат зачислению на счет **47416** «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

Ответственные исполнители Банка, оформляющие операции по счетам «НОСТРО», не позднее следующего рабочего дня после поступления сумм, подлежащих выяснению, направляют запрос в соответствующий банк-корреспондент.

В день урегулирования вопросов по невыясненной сумме на основании дополнительных документов, полученных от банка-корреспондента, производится зачисление средств на счет получателя.

В случае неполучения ответа от банка-корреспондента в течение разумного для делового оборота срока после направления запроса (если договорами с банками-корреспондентами не предусмотрены конкретные сроки для представления ответов на запросы), недостаточности полученных данных для определения принадлежности поступивших средств производится возврат средств банку-корреспонденту.

Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними.

Выписки по счетам «ЛОРО» направляются кредитным организациям-респондентам по мере совершения операций вместе с кредитовыми и дебетовыми авизо, подтверждающими совершение операций по счетам.

3.9.1. Формы безналичных расчетов, применяемые при проведении операций в иностранной валюте

При проведении операций в иностранной валюте Банком применяются следующие формы безналичных расчетов:

1) банковские переводы - осуществляются Банком на основании заявлений на перевод, составленных клиентами по форме, установленной Банком.

2) инкассовая форма расчетов - при проведении международных расчетов по поручениям клиентов в форме инкассо Банк руководствуются Унифицированными правилами по инкассо (публикация Международной торговой палаты № 522).

3) аккредитивная форма расчетов - при проведении международных расчетов по поручениям клиентов в форме документарных аккредитивов Банк руководствуется Унифицированными правилами и обычаями делового оборота для документарных аккредитивов (публикация Международной торговой палаты № 600).

Комиссии за проведение валютных операций взимается в соответствии с действующими тарифами Банка.

Обмен документами между Банком и клиентами осуществляется в порядке, предусмотренном условиями договора между Банком и клиентом. Представление клиентом в Банк документов в электронном виде осуществляется только при наличии заключенного между клиентом и Банком договора о банковском обслуживании с использованием соответствующего программно-технического обеспечения, в соответствии с которым установлена процедура признания аналога собственноручной подписи клиента, а также определены порядок и условия использования программно-технического обеспечения.

3.9.2. Выдача гарантий в иностранной валюте

По просьбе клиентов Банк выдает банковскую гарантию для обеспечения внешнеэкономических сделок и руководствуются Унифицированными правилами по договорным гарантиям (публикация Международной торговой палаты № 524).

Учет платежных гарантий по импортным операциям осуществляется на внебалансовом счете № **91315** «Выданные гарантии и поручительства» в порядке, предусмотренном п.п. 3.4.1 настоящей Учетной политики.

3.9.3. Операции по покупке-продаже иностранной валюты

Конверсионные сделки по покупке/продаже иностранной валюты подразделяются на кассовые (наличные) и срочные.

К кассовой (наличной) сделке относится сделка, исполнение которой (дата расчетов) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения. К кассовым (наличным) сделкам относятся сделки tomorrow и spot.

Срочная сделка - это сделка, исполнение которой (дата расчетов) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения. К срочным сделкам относятся сделки forward, index forward, futures, swap и др.

При этом под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации. Выходные и праздничные дни в иностранных государствах в расчет не принимаются.

Если по условиям сделка заключена как spot, но день, остающийся до даты валютирования, является выходным или праздничным в государстве местонахождения банка, выступающего контрагентом по сделке, то такая сделка оформляется как срочная.

При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов) считается дата исполнения всех обязательств по сделке, т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются исполненными.

До наступления первой даты валютирования требования и обязательства по сделке с разрывом в датах валютирования учитываются на соответствующих внебалансовых счетах раздела Г «Срочные операции» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. При совпадении первой даты валютирования с днем заключения сделки внебалансовый учет сделки не ведется, сделка отражается только на балансовых счетах.

Срочные сделки в момент их заключения учитываются на внебалансовых счетах в разрезе видов сделок, контрагентов и сроков исполнения. При покупке валюты требования Банка по получению валюты корреспондируют с обязательствами по поставке рублей, а при продаже валюты требования по получению рублей корреспондируют с обязательствами по поставке валюты. Требования учитываются на активных внебалансовых счетах, а обязательства - на пассивных.

Счета срочных сделок по счетам второго порядка ведутся в разрезе сроков сделок. По мере приближения срока исполнения сделки суммы требований и обязательств переносятся на внебалансовые счета, соответствующие сроку, оставшемуся до исполнения сделки.

При заключении сделки сумма в рублях учитывается на счетах в объеме, предусмотренном сделкой. Сумма в валюте учитывается на внебалансовых счетах по курсу Банка России на дату заключения сделки и переоценивается на общих основаниях. Разница между курсом сделки и курсом Банка России подлежит отражению на счетах по учету курсовых разниц:

отрицательная - на активном счете № **93801** «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»;

положительная - на пассивном счете № **96801** «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты».

По каждому финансовому активу остаток по счетам курсовой разницы может быть только один - положительный или отрицательный.

При наступлении даты исполнения (даты валютирования) сделки и проведения денежных расчетов суммы переносятся с внебалансового учета на балансовый. Требования в иностранной валюте со счета № **93301** «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день» переносятся на счет № **47408** «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам», а обязательства в рублях со счета № **96301** «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день» переносятся на счет № **47407** «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам». Положительная курсовая разница со счета № **96801** «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» переносится на счет № **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», а отрицательная - со счета № **93801** «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» на счет № **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Аналитический учет по счетам №№ **93801, 96801** ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе видов валют.

Аналитический учет по счетам №№ **93301, 96301** ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе видов валют.

Аналитический учет обязательств и требований по конверсионным сделкам ведется на лицевых счетах №№ **47407, 47408**, открываемых на каждого клиента в разрезе видов валют.

В бухгалтерском учете все срочные сделки отражаются на основании распоряжений соответствующего структурного подразделения, подписанного руководством или уполномоченным лицом Банка.

Операции неттинг отражают взаимозачет требований и обязательств по конверсионным сделкам с одной датой поставки (датой валютирования) по одному контрагенту с отражением сальдо расчетов по результатам взаимозачета.

До наступления даты валютирования сделки, по которым в дальнейшем будет произведен взаимозачет, учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

При наступлении даты валютирования числящиеся на внебалансовых счетах раздела Г «Срочные сделки» суммы требований и обязательств закрываются и одновременно отражаются соответственно на балансовых счетах № **47408/47407** «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам».

Сделки по покупке-продаже наличной иностранной валюты за российские рубли (банкнотные сделки) с другими кредитными организациями в бухгалтерском учете отражаются на основании распоряжений, соответствующего структурного подразделения, подписанного руководством или уполномоченным лицом Банка.

При реализации (обмене) наличной иностранной валюты за безналичную валюту того же вида сделка купли-продажи различных активов не происходит, т.к. в операции фигурирует один и тот же финансовый актив. Данные операции по своей сути являются операциями по снятию (зачислению) наличной иностранной валюты в другой кредитной организации.

Сделки обмена безналичной иностранной валюты на наличную валюту того же вида и наоборот заключенные с другими кредитными организациями в бухгалтерском учете отражаются на основании распоряжений, соответствующего структурного подразделения, подписанного руководством или уполномоченным лицом Банка.

Покупка иностранной валюты у клиентов за свой счет и продажа иностранной валюты клиентами осуществляется на основании заявок, составленных клиентами по форме, установленной Банком.

Перечисление иностранной валюты с транзитных счетов клиентов производится на основании распоряжения, оформленного клиентом по форме, установленной Банком, в соответствии с Инструкцией № 111-И.

Оплата комиссии согласно тарифам Банка при покупке-продаже иностранной валюты производится с валютного или рублевого счета в соответствии с распоряжением клиента, указанного в заявке, по платежному требованию.

Бухгалтерский учет покупки-продажи иностранной валюты ведется в порядке, приведенном в Приложении 8 к настоящей Учетной политике.

3.10. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ПАМЯТНЫМИ МОНЕТАМИ

При определении порядка бухгалтерского учета операций с памятными монетами из драгоценных металлов, являющимися валютой Российской Федерации, Банк наряду с Положением № 385-П руководствуется Указаниями Банка России от 8 мая 1998 года № 224-У «О временном порядке использования кредитными организациями балансовых счетов 47414 и 47415» (далее –

Указание № 224-У) и от 19 сентября 2005 года № 1614-У «О порядке выдачи Банком России памятных и инвестиционных монет кредитным организациям-резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России» (далее – Указание № 1614-У).

Полученные от ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России и приобретенные у клиентов памятные монеты приходуются в кассу по номинальной стоимости и учитываются в кассовой книге по каждому виду и весу монет. Разница между отпускной стоимостью монеты и ее номинальной стоимостью относится на балансовый счет № **47415** «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты». В аналитическом учете по счету № **47415** ведутся лицевые счета по наименованию памятных монет в зависимости от их номинальной стоимости. Расчеты с ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России за приобретаемые монеты осуществляются по балансовому счету № **47423** «Требования по прочим операциям». Реализация монет осуществляется по балансовому счету № **61209** «Выбытие (реализация) имущества», на котором отражается продажная цена монеты при поступлении от клиента денег в кассу.

Монеты учитываются по ценам приобретения и переоценке не подлежат.

Балансовый счет № **61209** закрывается номинальной стоимостью проданной монеты (балансовый счет № **20202** «Касса кредитных организаций»), разницей между отпускной и номинальной стоимостью монет (балансовый счет № **47415**) и выручкой от проданной монеты, отнесенной на доходы Банка (балансовый счет № **70601** «Доходы»).

Выдача из кассы оплаченных памятных монет осуществляется на основании расходного кассового ордера с оформлением описи, которая подписывается контролером, кассиром и заведующей кассой и прикладывается к расходному кассовому ордеру.

Учет операций с памятными монетами ведется в порядке, приведенном в Приложении 7 к настоящей Учетной политике.

3.11. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ БАНКА ПО ПЕРЕВОДАМ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

Учетная политика Банка в отношении операций Банка по переводам средств без открытия счета строится в полном соответствии с Положением № 385-П, Положением «О правилах осуществления перевода денежных средств в Акционерном коммерческом банке содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)».

Учет наличных денежных средств, принятых от физических лиц без открытия банковского счета в целях осуществления переводов ведется Банком на счете № **40911** «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода».

Аналитический учет ведется по видам платежей в разрезе видов валют и обеспечивает получение информации по каждому переводу и перевододателю.

Осуществление переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счета через Российскую платежную систему «Золотая корона»

Через систему денежных переводов «Золотая Корона» по поручению физических лиц без открытия банковских счетов Банк осуществляет:

- отправку денежных переводов в рублях по территории Российской Федерации в пользу физических лиц;
- отправку денежных переводов в рублях и в долларах США за пределы Российской Федерации в пользу физических лиц;
- выплату физическим лицам денежных переводов, поступивших без открытия банковского счета от физических лиц по территории Российской Федерации, в рублях;

- выплату физическим лицам денежных переводов, поступивших без открытия банковского счета от физических лиц из-за границы Российской Федерации, в рублях и иностранной валюте.

Учет операций физических лиц по переводам без открытия счета ведется Банком в отдельной программе с отражением итоговых сумм по сводным счетам в балансе Банка.

При осуществлении переводов используются балансовые счета:

№ 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры»;

№ 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры».

Аналитический учет ведется Банком в разрезе каждого оператора услуг платежной инфраструктуры, видов валют и видов карт международных платежных систем. При этом аналитический учет обеспечивает получение информации о каждом переводе в разрезе платежных клиринговых позиций.

№ 40905 «Невыплаченные переводы»;

№ 40909 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств»;

№ 40910 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам»;

№ 40912 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода»;

№ 40913 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов».

Аналитический учет ведется по каждому оператору услуг платежной инфраструктуры в разрезе видов валют. Аналитический учет обеспечивает получение информации по каждому переводу.

№ 40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода».

Аналитический учет ведется по видам платежей в разрезе видов валют.

<u>Прием платежей от физических лиц через программно-технические комплексы</u>

Оказание услуг по приему платежей от физических лиц в пользу операторов (сотовой связи и других) осуществляется на основании заключенного договора с ООО КБ «ПЛАТИНА» и ОАО «КИБЕРПЛАТ.КОМ» через программно-технические комплексы (ПТК).

Для осуществления расчетов в ООО КБ «ПЛАТИНА» открыт корреспондентский счет.

Учет операций осуществляется в рамках календарной даты принятых платежей на основании полученных отчетов о проведенных платежах, принятых через ПТК в пользу операторов.

Сумма денежных средств в размере платежей, полученных от плательщиков, в безакцептном порядке списывается с корреспондентского счета Банка, открытого в ООО КБ «ПЛАТИНА» и делается проводка:

Дт 40911 Кт 30110

Сумма денежных средств, изъятых из ПТК, приходуется в кассу с отражением в бухгалтерском учете следующей записью:

Дт 20202 Кт 20208

Сумма денежных средств, отраженных в отчете об ошибочных платежах, с корреспондентского счета Банка не списывается и отражается бухгалтерской записью:

Дт 40911 Кт 47422

Невостребованные суммы платежей физических лиц числятся на балансовом счете № **47422** в течение трех лет (исковой давности) по истечении которых невостребованные суммы относятся на счет по учету доходов Банка.

3.12. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка первоначальной стоимостью более 40 000 рублей, 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.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

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

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 2.2.1 настоящей Учетной политики.

Бухгалтерский учет основных средств ведется в целых рублях (с округлением только в сторону увеличения). Сумма округления в копейках относится на счет № **70601** «Доходы» по символу ОПУ 17306 «Другие доходы, относимые к прочим: другие доходы».

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

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

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, который состоит из семи знаков, из которых первые три цифры составляют число 921, как постоянную величину, а остальные четыре цифры означают порядковый номер инвентарного объекта. В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей с разным сроком полезного использования и учитывающиеся как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер.

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 пяти лет по окончании года списания.

Стоимость объектов основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования определяется комиссией на дату ввода в эксплуатацию.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2000г., амортизация начисляется по нормам на полное восстановление, по основным средствам, введенным после 01 января 2001 года, амортизация начисляется *линейным* способом.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств в течение отчетного года производится ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 исчисленной суммы за год.

Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости этого объекта, либо списания объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- основные средства, полученные по договору дарения;
- приобретенные издания (книги, брошюры);
- произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального значения;
- предметы антиквариата;
- объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- по предметам стоимостью ниже установленного лимита стоимости, включенным в состав материальных запасов;
- объекты жилищного фонда.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

При достройке или реконструкции Банком арендованного здания с согласия Арендодателя капитальные затраты относятся к объектам основных средств. Учет капитальных затрат в арендованные здания ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому объекту. При завершении капитальных работ затраты на основании акта их приемки переносятся на счета учета зданий. По оприходованным на счет учета зданий объектам начисляется амортизация согласно сроку полезного использования в пределах срока аренды.

Произведенные расходы по текущему и капитальному ремонту основных средств, включая арендованные, признаются в бухгалтерском учете по мере принятия работы.

Учет выбытия основных средств ведется на отдельном балансовом счете № **61209** «Реализация (выбытие) имущества» с открытием лицевых счетов на каждый инвентарный объект выбывающих (реализуемых) основных средств.

Аналитический учет основных средств и начисленной амортизации ведется в разрезе инвентарных объектов.

В характеристике счета учета инвентарных объектов основных средств должны быть указаны:

- наименование предмета;
- инвентарный номер;
- номер паспорта;
- место эксплуатации;
- нормы амортизации;
- материально-ответственное лицо.

В лицевых счетах на инвентарные объекты основных средств, содержащих драгоценные металлы, проставляются отличительные знаки «ДМ» с указанием драгоценного металла и его качества. При списании указанных объектов драгоценные металлы извлекаются, приходуются на основании акта и реализуются в установленном порядке.

Расходы от реализации не полностью амортизированных основных средств, а также от списания (ликвидации) основных средств и прочего имущества отражаются на балансовом счете второго порядке № **70606** «Расходы» по символу ОПУ 26307 «Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием: по выбытию (реализации) имущества».

При выбытии объекта основных средств по дебету счета № **10601** «Прирост стоимости имущества при переоценке» отражается сумма его дооценки в корреспонденции с кредитом счета **10801** «Нераспределенная прибыль» (субсчет «Переоценка основных средств»).

Аналитический учет по балансовому счету № **10601** «Прирост стоимости имущества при переоценке» осуществляется в разрезе каждого инвентарного объекта.

Бухгалтерский учет операций с основными средствами производится в соответствии с Приложением 10 к настоящей Учетной политике.

3.12.1. Особенности учета по видам основных средств

3.12.1.1. Учет автотранспорта

Первоначальная стоимость автотранспорта:

Первоначальная стоимость автомобиля включает стоимость приобретения по договору купли–продажи, а также стоимость работ по установке дополнительного оборудования при подготовке автомобиля к продаже в автосалоне и госпошлину за регистрацию автомобиля в органах ГИБДД.

Эксплуатация автотранспорта:

— летние шины:

При покупке автомобиля стоимость летних шин учитывается в первоначальной стоимости автомобиля. В случае полного износа летних шин составляется акт выбытия и на этом основании приобретается новый комплект летних шин.

Стоимость приобретенных летних шин списывается на счет **70606** «Расходы» символ ОПУ 26302 «Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)».

— зимние шины и диски:

На счете № **61002** «Запасные части» открываются лицевые счета «Зимние шины на хранении», «Зимние шины в эксплуатации». Учет зимних шин ведется на указанных лицевых счетах до полного износа, после чего их стоимость списывается на расходы.

— горюче–смазочные материалы (ГСМ). Расчеты с применением топливных карт:

Учет приобретенных топливных карт ведется на счете № **61008** «Материалы», расчеты по приобретению топливных карт отражаются на счете № **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», открываемом на каждого поставщика, подрядчика, получателя (покупателя, заказчика). Затраты на приобретение топливных карт списываются на расходы.

Полученные карты передаются в хранилище ценностей Банка и отражаются на внебалансовом счете № **91202** «Разные ценности и документы» в условной оценке 1 рубль за каждую карту. Выдача топливной карты водителю под отчет осуществляется из хранилища ценностей Банка и отражается на внебалансовом счете № **91203** «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию». Аналитический учет ведется по видам ценностей.

При получении документов от топливной компании (эмитента карты) суммы за бензин, масло и другие ГСМ сначала отражаются по приходу на счете № **61008** «Материалы» на основании Отчета топливной компании. Документом, подтверждающим обоснованность расходов на бензин, являются путевые листы, составляемые в соответствии с Приказом Минтранса РФ № 152 от 18 сентября 2008 г. «Об утверждении обязательных реквизитов и порядка заполнения путевых лицевых листов». На каждый автомобиль Банком утверждены нормы расхода ГСМ.

При возврате водителем топливной карты она списывается со счета № **91203** и переносится на счет № **91202**.

— прочие расходы на содержание автотранспорта:

Стоимость парковки автомобилей списывается на текущие расходы Банка в корреспонденции со счетом **60307** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» на основании авансовых отчетов, представляемых водителями Банка.

В аналитическом учете ведутся счета, открываемые на каждого работника, получающего денежные средства под отчет и по целевому назначению подотчетных сумм.

Мойка служебных автомобилей осуществляется организацией, с которой Банком заключен договор на оказание услуг. Оплата услуг производится Банком на основании счета, выставляемого организацией. Стоимость услуг по счету списывается на текущие расходы Банка № **70606** «Расходы» символ ОПУ 26302 «Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)».

Затраты, связанные ***с выбытием автомобиля***, учитываются на счете № **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и списываются при передаче автомобиля на счет **61209** «Выбытие (реализация) имущества».

Уплаченная страховая премия по страхованию автотранспорта учитывается на счете № **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» в течение срока, на который согласно договору предоставляется страховая поддержка. Ежемесячно, в течение срока договора, со счета № **61403** равными платежами производится списание на текущие расходы Банка.

При наступлении страхового случая ремонт автотранспорта производится за счет страховой компании, осуществившей страхование автотранспорта.

3.12.1.2. Учет вычислительной техники

Первоначальная стоимость объекта:

В стоимость объекта «персональный компьютер» включается стоимость системного блока, монитора, клавиатуры, манипулятора мышь. Другие устройства в стоимость компьютера не включаются и учитываются как отдельные объекты.

В остальных случаях, при приобретении комплектующих компьютера в разное время и в различных местах, каждое изделие учитывается как отдельный объект.

Стоимость программного обеспечения, установленного на компьютер поставщиком, всегда включается в стоимость объекта основных средств.

Ремонт вычислительной техники:

При замене вышедших из строя деталей компьютера, который учитывался как основное средство, в бухгалтерском учете эта операция отражается как ремонт, если установка новой детали не привела к существенному улучшению технических характеристик компьютера. В противном случае операция отражается как модернизация и увеличивает стоимость основного средства.

Существенность улучшения технических характеристик компьютера устанавливает комиссия с участием сотрудников Департамента информационных технологий.

Программное обеспечение:

Стоимость программного обеспечения, не относящегося к нематериальным активам, учитывается на счете № **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списывается в течение срока действия лицензионного договора. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

3.13. УЧЕТ ТЕКУЩЕЙ АРЕНДЫ ИМУЩЕСТВА

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель обязуется предоставить Банку имущество за плату во временное пользование.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации

необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Начисление расходов по арендной плате осуществляется не позднее сроков, установленных договором для оплаты, а отнесение на расходы производится не позднее последнего рабочего дня месяца, согласно акту выполненных работ.

Сумма арендной платы, перечисленная за несколько периодов, относится на расходы будущих периодов. В дальнейшем, осуществляется регулярный перенос соответствующих сумм на расходы текущего периода не позднее последнего рабочего дня месяца.

На пассивном внебалансовом счете второго порядка № **91507** «Арендованные основные средства» отражается стоимость полученных в аренду основных средств. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендодателю, по каждому предмету, договору.

Стоимость определяется на основании данных, предоставленных арендодателем.

При осуществлении улучшений арендованного имущества Банк определяет, относятся ли такие улучшения к отделимым или к неотделимым. Решение выносит комиссия, сформированная приказом руководителя Банка.

Стоимость отделимых улучшений в арендованное имущество приводит к признанию в балансе основных средств или материальных запасов в зависимости от стоимости.

Стоимость неотделимых улучшений относится на расходы будущих периодов и списывается равномерно в течение срока действия договора аренды.

Переданное Банком в аренду имущество учитывается на внебалансовых счетах №№ **91501** «Основные средства, переданные в аренду», **91502** «Другое имущество, переданное в аренду». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открытых по видам основных средств (имущества) в разрезе каждого договора аренды.

При предоставлении имущества в аренду Банк учитывает возмещаемые по договору арендатором эксплуатационные затраты на отдельном лицевом счете балансового счета № **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

3.14. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени.

Нематериальными активами признаются объекты, единовременно соответствующие следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход

исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

- 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;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

Расходами на приобретение нематериального актива являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

При создании нематериального актива, кроме расходов, предусмотренных выше, к расходам также относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог);
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Не включаются в расходы на приобретение, создание нематериального актива:

- возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов;
- расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам в предшествовавших отчетных периодах, которые были признаны прочими доходами и расходами.

Стоимость объектов нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится ***линейным*** способом.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений рассчитывается исходя из фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива.

Банк определяет состав нематериальных активов с определенным сроком полезного использования и состав нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса Банка (в целом или его части).

Бухгалтерский учет приобретенной деловой репутации осуществляется на счете № **60905** «Деловая репутация». Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса Банка (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату его покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете № **60905** «Деловая репутация».

Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством РФ и иными нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения Банк определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счета по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом № **60905** «Деловая репутация».

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы Банка (символ 17306).

Деловая репутация переоценке не подлежит.

Бухгалтерский учет операций с нематериальными активами производится в соответствии с Приложением 10 к настоящей Учетной политике.

3.15. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально–бытовых нужд, стоимостью ниже 40 тысяч рублей независимо от срока службы.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

№ 61002 «Запасные части», где учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

№ 61008 «Материалы», где учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов, тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.

№ 61009 «Инвентарь и принадлежности», где учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др.

№ 61010 «Издания», где учитываются книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

№ 61011 «Внеоборотные запасы», где учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные запасы:

Материальные запасы (кроме инвентаря и внеоборотных запасов) стоимостью до 40 тысяч рублей списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Инвентарь стоимостью до 5 тысяч рублей списывается на расходы Банка при передаче его в эксплуатацию. Инвентарь стоимостью от 5 тысяч рублей до 40 тысяч рублей списывается на расходы Банка при передаче его в эксплуатацию и учитывается внесистемно.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

При реализации объекта материальных запасов, стоимость которого ранее была списана на текущие расходы Банка в связи с передачей его в эксплуатацию, выручка, полученная от реализации, относится на текущие доходы Банка за вычетом суммы налога на добавленную стоимость.

Внеоборотные запасы:

Внеоборотными запасами признается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации.

Инвентарный учет указанного имущества осуществляется в порядке, установленном для основных средств.

Определение стоимости внеоборотных запасов:

- полученных по договору отступного — по стоимости, определенной в договоре отступного;
- полученных по договору залога — по стоимости, определенной в соответствии с требованиями ГК РФ.

Внеоборотные активы списываются только при их выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности или при переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Бухгалтерский учет операций с материальными запасами производится в соответствии с Приложением 10 к настоящей Учетной политике.

3.16. УЧЕТ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И РЕЗЕРВОВ – ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В соответствии с Положением № 385-П к условным обязательствам некредитного характера относятся следующие существенные суммы:

- 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 Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в Банк 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 Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион, - на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Обязательство считается условным и подлежит отражению на внебалансовом счете № **91318** «Условные обязательства некредитного характера», если оно соответствует следующим критериям:

- ✓ условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком;
- ✓ сумма условного обязательства некредитного характера существенна; уровень существенности сумм условных обязательств некредитного характера устанавливается размером не менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 число текущего месяца;
- ✓ по условному обязательству некредитного характера мала вероятность того, что для его урегулирования потребуется выбытие ресурсов (уменьшение экономических выгод);
- ✓ сумма условного обязательства некредитного характера не может быть с достаточной надежностью обоснована, оценена.

Условные обязательства некредитного характера выявляются ежемесячно на основе профессионального суждения.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

Суммы условных обязательств некредитного характера при создании резерва-оценочные обязательства некредитного характера, а также суммы условных обязательств некредитного характера при прекращении их признания полностью списываются со счета № **91318** «Условные обязательства некредитного характера».

В аналитическом учете открываются счета по каждому условному обязательству некредитного характера.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера – это резервы не под какой-то конкретный актив на случай его обесценения, а существующее само по себе обязательство, по которому существует высокая вероятность того, что Банк не сможет отказаться от исполнения

данного обязательства, а также величина обязательства может быть достаточно точно и обоснованно определена.

Резерв-оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном существовании следующих условий:

- у Банка существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которого Банк не может избежать;
- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Если эти условия не выполняются, резерв признаваться не должен.

Резерв отражается в бухгалтерском учете на счете **№ 61501** «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

В аналитическом учете открываются счета по каждому резерву - оценочному обязательству некредитного характера.

Оценка обязательств, учитываемых на счете № **61501**, на предмет соответствия установленным критериям, проводится Банком ежемесячно на отчетную дату, при необходимости производится корректировка.

Как только сумма обязательства твердо установлена, и обязанность Банка по его исполнению (оплате) надежно подтверждена (например, соглашением сторон или решением суда), обязательство переходит в разряд кредиторской задолженности (балансового обязательства) путем списания соответствующей суммы со счета № **61501** в корреспонденции со счетами по учету соответствующих обязательств или кредиторской задолженности.

Расходы по созданию резервов – оценочных обязательств некредитного характера отражаются в Отчете о прибылях и убытках по символу 27309 «Расходы на отчисления в резервы — оценочные обязательства некредитного характера».

Порядок бухгалтерского учета условных обязательств некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера осуществляется Банком в соответствии с Приложением 6 к настоящей Учетной политике.

3.17 УЧЕТ РАСЧЕТОВ МЕЖДУ ГОЛОВНЫМ ОФИСОМ И ФИЛИАЛОМ БАНКА

Операции между Головным офисом и Филиалом осуществляются через счета внутрибанковских требований и обязательств, открываемых на балансе Головного офиса и Филиала:

№ 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов» – пассивный;
№ 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов» – активный;
№ 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» - пассивный;
№ 30306 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» - активный.

Счета № **30301,** № **30302** предназначены для учета внутрибанковских требований и обязательств между Головным офисом Банка и Филиалом по суммам переводов клиентов, зачисленных (перечисленных) по назначению.

Бухгалтерские записи по счетам №№ **30301 и № 30302** осуществляются на основании:

- уведомления о безотзывности перевода (списание с корреспондентского счета (субсчета) - при перечислении переводов по назначению;
- уведомления об окончательности перевода (зачисление на счет получателя) - при зачислении переводов по назначению (в том числе внутрибанковских переводов).

В сводном ежедневном балансе Банка остатки по счетам № **30301 и** № **30302** должны быть равны.

Аналитический учет по счетам № **30301 и** № **30302** ведется в разрезе видов операций и видов валют. При этом аналитический учет обеспечивает получение информации по каждому переводу.

Счета № **30305**, № **30306** предназначены для учета внутрибанковских требований и обязательств между Головным офисом Банка и Филиалом по операциям, связанным с распределением (перераспределением) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества внутри Банка, а также по исполненным расчетным документам, одновременным получателем и отправителем которых являются Головной офис Банка и Филиал.

Аналитический учет ведется в разрезе видов операций и видов валют.

В сводном ежедневном балансе Банка остатки по счетам № **30305** и № **30306** должны быть равны.

Выверка расчетов между Головным офисом и Филиалом производится ежедневно до 10:00 утра Московского времени по операциям за предыдущий день по счетам № **30301** и № **30302**, № **30305** и № **30306** путем предоставления выписок по электронной почте.

Ежедневно Банк осуществляет урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам.

Урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам осуществляется путем зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № **30301** и № **30302**, № **30305** и № **30306**, открытых Головному офису (Филиалу). С этой целью ежедневно бухгалтерской проводкой перечисляется меньшее сальдо на счет с большим сальдо.

Отражение в бухгалтерском учете результатов урегулирования взаимной задолженности осуществляется одновременно (одним операционным днем) пассивно-активными бухгалтерскими записями на основании мемориальных ордеров. Односторонний зачет остатков только Головным офисом Банка или Филиалом не допускается. Также не допускается совершение активно-пассивных бухгалтерских записей во взаимной корреспонденции лицевых счетов на балансовых счетах № **30301**, № **30302**, № **30305** и № **30306.**

Расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, производится на основании Положения Банка России от 07.08.2009 № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (далее – Положение № 342-П), Головным офисом Банка на основании сводного баланса и аналитических данных, полученных от Филиала.

Суммы недовзноса обязательных резервов, причитающиеся по расчету в соответствии с Положением № 342-П за отчетный период или по результатам внеочередного регулирования, проводимого Банком России, перечисляются Головным офисом Банка с корреспондентского счета, открытого в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России, на основании расчета в целом по Банку с учетом данных Филиала.

Возврат части обязательных резервов по результатам расчета в целом по Банку с учетом данных Филиала за отчетный период или по результатам внеочередного регулирования производится Отделением № 2 Московского ГТУ Банка России на корреспондентский счет Банка.

Филиал Банка самостоятельно формирует резервы на возможные потери и на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

3.18. УЧЕТ НАЛОГОВ И СБОРОВ

Перечисление Банком налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах сроков их уплаты.

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам, в том числе с внебюджетными фондами осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета № **60301** «Расчеты по налогам и сборам». По отдельным лицевым счетам балансового счета № **60302** «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

Аналитический учет по счетам №№ **60301, 60302** ведется по видам налогов. Отдельные лицевые счета открываются для учета госпошлины, штрафов за нарушения законодательства РФ о налогах и сборах.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является сверка с данными налогового органа, оформленная актом, и сверка на основании сведений, полученных по системе удаленного доступа просмотра лицевых счетов Межрайонной инспекции № 50 по г. Москве.

3.18.1. Учет налога на прибыль

Начисление и уплата Банком налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе Головного офиса Банка.

По налогу на прибыль Головной офис Банка уплачивает авансовые платежи, суммы налога, подлежащие зачислению в федеральный бюджет и в бюджет г. Москвы, по месту своего нахождения, а также производит оплату авансовых платежей и сумм налога в бюджет г. Санкт-Петербурга, по месту нахождения Филиала.

Головной офис Банка исчисляет налог на прибыль по Филиалу, исходя из доли прибыли, приходящейся на это обособленное подразделение, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников (расходов на оплату труда) и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников (расходах на оплату труда) и остаточной стоимости амортизируемого имущества, в целом по Банку.

Расходы по налогу на прибыль относятся на счет **70611** «Налог на прибыль».

Порядок отражения в бухгалтерском учете переплаты налога на прибыль зависит от времени её выявления и периода, за который она образовалась.

Переплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты:

— *переплата образовалась за истекший отчетный год:*

Дт 60302 «Расчеты по налогам и сборам»

Кт 70711 «Налог на прибыль»

— *переплата образовалась за предыдущие годы (до отчетного года):*

Дт 60302 «Расчеты по налогам и сборам»

Кт 70701 «Доходы» по символу 17203 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям»

Недоплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском

учете корректирующими событиями после отчетной даты:

Дт 70711 «Налог на прибыль»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

3.18.2. Учет налога на добавленную стоимость

3.18.2.1. При учете налога на добавленную стоимость (далее – НДС) Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ).

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные Банком поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), относятся на расходы. Для целей налогообложения принимается только фактически уплаченные суммы НДС.

Для отнесения на расходы сумм налога на добавленную стоимость должны соблюдаться два условия:

— суммы НДС должны быть уплачены;

— товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

По поставленному Банком имуществу (выполненным работам, оказанным услугам) вся полученная сумма налога на добавленную стоимость подлежит уплате в бюджет. Обязанность по перечислению НДС в бюджет возникает только в момент фактического получения денежных средств.

Банк ведет учет фактически уплаченного и фактически полученного НДС, а также НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению.

Для учета НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению используются отдельные лицевые счета балансовых счетов №№ **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный», **60310** «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Аналитический учет по счету № **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный» ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на Головной офис и Филиал в разрезе услуг производственного и непроизводственного характера.

Аналитический учет по счету № **60310** «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» ведется по видам платежей.

Уплата налога на добавленную стоимость, производится в целом по Банку, включая Филиал. Банк перечисляет налог на добавленную стоимость, полученный Филиалом, в федеральный бюджет по месту своего нахождения.

Для уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость Филиал в последний рабочий день отчетного месяца передает в Головной офис остатки по балансовому счету № **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный»:

Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» лицевой счет «НДС по услугам производственного характера - НДС полученный»;

Кт 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» по лицевому счету «Внутрибанковские обязательства по НДС».

Головной офис осуществляет следующие бухгалтерские проводки:

Дт 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» по лицевому счету «Внутрибанковские требования по НДС»;

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» по лицевому счету «НДС по услугам производственного характера - НДС полученный (ф-л г.Санкт-Петербург)».

Указанные проводки осуществляются Головным офисом и Филиалом в один день.

Уплата налога в бюджет производится Головным офисом ежемесячно не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным в объеме 1/3 части суммы, подлежащей уплате за предыдущий отчетный период (квартал). Сумма НДС, полученного в целом по Банку, от реализации товаров, работ, услуг за отчетный месяц:

Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» по лицевому счету «НДС по услугам производственного характера - НДС полученный (ф-л г.Санкт-Петербург)»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам» лицевой счет «Расчеты с бюджетом по налогам – налог на добавленную стоимость МИ ФНС России № 50».

3.18.2.2. Удержание налога на добавленную стоимость по операциям с нерезидентами

В соответствии со ст. 161 НК РФ Банк, являясь налоговым агентом, при потреблении услуг на территории Российской Федерации, оказываемых иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, удерживает сумму налога на добавленную стоимость из выручки, полученной нерезидентом.

Сумма выручки, перечисляемая нерезиденту в соответствии с договором об оказании услуг (выполнении работ) отражается проводкой:

Дт 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;

Кт 40807 «Юридические лица-нерезиденты»;

Кт 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» (на лицевой счет нерезидента).

Банк удерживает сумму налога на добавленную стоимость из выручки, полученной нерезидентом, и зачисляет её на счет № **60301** «Расчеты по налогам и сборам».

Сумма НДС, удержанная из выручки, полученной нерезидентом, отражается следующей проводкой:

Дт 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам» отдельный лицевой счет «НДС для уплаты в бюджет за иностранное лицо».

Сумма налога на добавленную стоимость по операциям с нерезидентами перечисляется в бюджет Российской Федерации в день выплаты (перечисления) денежных средств нерезиденту.

Банк оформляет платежный документ для перечисления в бюджет на сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику - иностранному лицу, не состоящему на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика.

Дт 60301 «Расчеты по налогам и сборам» лицевой счет «Расчеты с бюджетом по налогам – налог на добавленную стоимость МИ ФНС России № 50»;

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

В случае если сумма выручки, уплаченная нерезиденту по договору, относится к текущему отчетному периоду, то она в этот же день относится на расходы:

Дт 70606 «Расходы»;

Кт 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

В том случае если сумма выручки, уплаченная нерезиденту по договору, относится к последующим отчетным периодам, то она зачисляется на счет **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям»:

Дт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»;

Кт 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Впоследствии сумма, зачисленная на счет **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям», относится на счета по учету расходов пропорционально прошедшему временному интервалу:

Дт 70606 «Расходы»;
Кт 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

и

Дт 70606 «Расходы»;
Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Филиал, не являясь налогоплательщиком налога на добавленную стоимость, при осуществлении расчетов с нерезидентами в день выплаты (перечисления) денежных средств нерезиденту передает Головному офису суммы удержанного налога на добавленную стоимость по каждому нерезиденту:

Дт 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;
Кт 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» по лицевому счету «Внутрибанковские обязательства по НДС».

Головной офис производит отражение полученных от Филиала сумм налога на добавленную стоимость:

Дт 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» по лицевому счету «Внутрибанковские требования по НДС»;
Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам» лицевой счет «Расчеты с бюджетом по налогам – налог на добавленную стоимость МИ ФНС России № 50».

3.18.3. Учет госпошлины

На момент уплаты госпошлины отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо останется без возмещения.

Исходя из этого, уплаченная госпошлина до решения суда учитывается в качестве дебиторской задолженности на счете № **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

При положительном решении суда уплаченная госпошлина возмещается и дебиторская задолженность закрывается.

В случае невозмещения ответчиком суммы госпошлины Банк переносит задолженность по госпошлине на вновь открываемый лицевой счет ответчика по счету № **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». Одновременно формируется резерв на возможные потери в размере равном размеру сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности к сумме ссудной задолженности.

В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины, учтенная на счете № **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», относится на расходы по символу 26407 «Судебные и арбитражные издержки».

Госпошлина за государственную регистрацию, а также за совершение прочих юридически значимых действий уплачивается в бюджет РФ и списывается на расходы Банка.

3.19. УЧЕТ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ И ДРУГИХ ВЫПЛАТ

Для начисления заработной платы работникам Банка используется автоматизированный программный комплекс, разработанный ЗАО НТЦ «Гектор», в котором аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому работнику Банка.

Начисление заработной платы, в том числе авансов за первую половину месяца, а также иных выплат: премий, отпускных, пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, отражается по мере начисления на отдельном лицевом счете балансового счета № **60305** «Расчеты с работниками по оплате труда».

На балансовом счете № **60306** «Расчеты с работниками по оплате труда» отражаются суммы авансов, выплаченных в счет предстоящих начислений заработной платы, а также суммы переплат, выявленных при начислении заработной платы.

В АБС «Банк XXI век» аналитический учет по счетам №№ **60305/60306** «Расчеты с работниками по оплате труда» ведется на сводных лицевых счетах.

Заработная плата выплачивается сотрудникам Банка каждые полмесяца – 15 числа расчетного месяца и 1 числа месяца, следующего за расчетным. При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем выплата заработной платы производится накануне этого дня.

Выплаты пособий по временной нетрудоспособности и по беременности и родам включаются в выплату по заработной плате (авансу) в ближайший после назначения пособия день, установленный для выплаты заработной платы.

Начисление отпускных за будущий период отражается в корреспонденции со счетом текущих расходов Банка.

Начисление алиментов отражается с использованием отдельных лицевых счетов балансового счета **60322** «Расчеты с прочими кредиторами».

3.20. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОДОТЧЕТНЫМИ ЛИЦАМИ

Расчеты по командировочным расходам, представительским расходам, расходам по хозяйственным операциям ведутся Банком на отдельных лицевых счетах балансовых счетов №№ **60307** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», **60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

На счете № **60308** учитываются денежные средства, выданные под отчет в наличной форме, а также суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, допущенных сотрудниками Банка.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые каждому работнику, получающему денежные средства под отчет, и по целевому назначению подотчетных сумм, а также по каждому работнику Банка, допустившему недостачу денежных средств и других ценностей.

3.21. УЧЕТ НВПИ

Стоимость товаров, работ, услуг (в том числе с применением НВПИ), равно как и порядок расчетов, определяется сторонами при заключении договора.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Если договором предусмотрена частичная оплата (аванс, задаток) до поставки товара (выполнения работ, оказания услуги), то такие промежуточные выплаты на отражаемую в

бухгалтерском учете стоимость товара (работ, услуг) не влияют. Соответственно, переоценка дебиторской или кредиторской задолженности, связанная с такими промежуточными расчетами, не осуществляется.

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

Если стоимость товара (работ, услуг) определена в размере 100% предоплаты, осуществленной по условиям договора до поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), то никаких разниц, связанных с применением НВПИ, не возникает.

3.22. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Приложением 3 «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете» к Положению № 385-П.

Доходы и расходы, возникающие в процессе деятельности Банка в течение года, отражаются в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, открываемых на балансовом счете № **706** «Финансовый результат текущего года».

Аналитический учет по счету № **706** ведется на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов, открываемых в соответствии с символами отчета о прибылях и убытках (ОПУ).

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Формирование информации о финансовых результатах деятельности Банка за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

3.22.1. Доходы Банка

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

- притока активов;
- 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;
- увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

б) если сумма дохода может быть определена;

в) если отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете № **70601** «Доходы», включаются:
— доходы от банковских операций и других сделок;
— операционные доходы;
— прочие доходы.

На балансовых счетах № **70602** «Доходы от переоценки ценных бумаг», № **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», № **70604** «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете № **70605** «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

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

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

3.22.2. Расходы Банка

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

- выбытия активов;
- 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;
- уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:
а) если расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
б) если сумма расхода может быть определена;
в) если отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному

курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете **70606** «Расходы», включаются:
— расходы от банковских операций и других сделок;
— операционные расходы;
— прочие расходы.

На балансовых счетах № **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг», № **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», № **70609** «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете № **70610** «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

3.22.3. Даты признания процентных расходов

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов:
— по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);

2. День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.

3. Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

3.22.4. Даты признания процентных доходов

Для процентов, получение которых признается определенным:

— по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях;
— по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком).

2. Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

3. Дата переклассификации, в случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).

4. Дата переклассификации в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).

5. Дата выбытия (реализации) долгового обязательства.

6. Дата реализации при уступке права требования.

Для процентов, получение которых признается неопределенным:

1. Дата их фактического получения,

2. Дата реализации. В этот день в качестве дохода следует признать начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным,

3. Дата реализации при уступке права требования.

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

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг):

— от банковских операций и других сделок;

— операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, с оформлением акта выполненных работ (оказания услуг).

Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от выполняемых работ (оказания услуг):

— от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов);

— от расчетно–кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно–кассовое обслуживание и других договоров.

3.22.6. Доходы и расходы от операций купли–продажи иностранной валюты

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

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

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

— дата поставки;

— дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

3.22.7. Дата признания доходов и расходов при уступке прав требования

В соответствии с п. 2.1.2 Приложения 11 к Положению № 385-П доходы и расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета № **61212** «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Согласно п. 3.1.1 Приложения 11 к Положению № 385-П осуществляется доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы.

На дату выбытия (реализации) определяется доход или расход с использованием счета № **61209** «Выбытие (реализация) имущества».

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

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

3.22.9. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций

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

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

Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)».

В соответствии с п. 4.7 Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)» оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся Банка при возникновении оснований, предусмотренных Положением, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Оценка кредитного риска и определение резерва по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, производится в соответствии с требованиями гл. 7 к Положению «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)».

В соответствии с п. 7.4 выше указанного Положения оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд, а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю, осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

3.22.11. Расходы по аренде имущества

Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на балансовый счет **70606 «Р**асходы» символ ОПУ 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» не позднее последнего рабочего дня текущего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг.

3.22.12. Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества

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

3.22.13. Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка

Расходы на оплату труда отражаются на дату начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

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

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

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

3.22.14. Прочие доходы и расходы

3.22.14.1. Штрафы, пени, неустойки

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

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

3.22.14.2. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году прочие расходы

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

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам.

Нижеперечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

- от списания обязательств и активов (требований), в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей - по символам 17305 «Другие доходы, относимые к прочим, от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности» и 27304 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности» соответственно;

- от оприходования излишков и списания недостач - по символам 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: материальных ценностей денежной наличности», 17304 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: материальных ценностей денежной наличности» и 27302 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания недостач материальных ценностей», 27303 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам» соответственно;

- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные) - по символу 27307 «Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности»;

- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы - по символу 27305 «Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы»;
- другие доходы и расходы - по соответствующим символам ОПУ.

3.22.15. Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов

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

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

3.22.16. Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с порядком, изложенным в п.п. 3.7.1.1. раздела 3.7. «Учет операций с ценными бумагами и производственными финансовыми инструментами» настоящей Учетной политики.

Суммы переоценки ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относится на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг.

3.22.17. Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ

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

3.22.18. Отнесение статей доходов и расходов по символам Отчета о прибылях и убытках

Все доходы и расходы, возникающие в процессе деятельности Банка, относятся на балансовые счета по учету доходов и расходов № **706**, **707** по соответствующим символам из Отчета о прибылях и убытках (Приложение 4 к Положению 385-П).

3.23. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2 и 7.3 ч. II Положения № 385-П, а также Приложением 3 к Положению № 385-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 326 (превышения расходов над доходами по строке 327) Приложения 8 «Баланс кредитной организации» к Положению № 385-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовом счете № **707** «Финансовый результат прошлого года». Аналитический учет по счету № **707** ведется на балансовых счетах

второго порядка по учету доходов и расходов, открываемых в соответствии с символами ОПУ. Открытие лицевых счетов по учету доходов и расходов осуществляется по схеме, представленной в Приложении 2 к настоящей Учетной политике.

Назначение счета — учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 329 (превышения расходов над доходами по строке 330) Приложения 8 «Баланс кредитной организации» к Положению № 385-П.

3.24. УЧЕТ КАПИТАЛА, РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ, СОЗДАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФОНДОВ БАНКА

3.24.1. Учет уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка учитывается на счете № **10207** «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества», на котором открываются лицевые счета на каждого акционера отдельно по каждому виду акций (обыкновенные и привилегированные).

Для раздельного аналитического учета в разрезе акционеров и видам акций открываются лицевые счета с отличительными ключами с сохранением последних цифр лицевых счетов, ранее принадлежащих акционерам.

По кредиту соответствующего счета отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с корреспондентскими, банковскими счетами клиентов, счетами по учету имущества, кассы (взносы физических лиц), счетами по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций и с другими счетами в случаях, установленных нормативными актами Банка России.

По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала при аннулировании выкупленных долей уставного капитала (акций) - в корреспонденции со счетом по учету выкупленных Банком собственных долей уставного капитала (акций).

Учет собственных акций, выкупленных Банком у акционеров ведется по лицевым счетам балансового счета № **10501** «Собственные акции, выкупленные у акционеров» по типам акций.

По дебету счета проводятся суммы выкупленных акций без изменения величины уставного капитала - в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, по учету кассы (по физическим лицам), по учету расчетов с прочими кредиторами.

По кредиту счета отражаются суммы: при уменьшении уставного капитала - в корреспонденции со счетами по учету уставного капитала; при продаже Банком выкупленных акций другим акционерам - в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, по учету кассы (физическим лицам).

3.24.2. Учет добавочного капитала Банка

Учет добавочного капитала осуществляется на лицевых счетах балансового счета № **106** «Добавочный капитал».

На счете № **10601** «Прирост стоимости имущества при переоценке» учитывается прирост (уменьшение) стоимости имущества при переоценке. Счет корреспондирует со счетами по учету переоцениваемого имущества и амортизации.

На счете № **10602** «Эмиссионный доход» учитывается доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

По дебету счетов №№ **10601, 10602** суммы списываются только в следующих случаях:

- погашения за счет средств, учтенных на счете № **10601**, сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки;

- направления при выбытии объекта основных средств сумм его дооценки на счет по учету нераспределенной прибыли;

- направления сумм, учтенных на счетах №№ **10601** и **10602** на увеличение уставного капитала;

Порядок аналитического учета на счетах по учету добавочного капитала ведется в разрезе вида переоценки имущества (счет № **10601**); по счету № **10602** ведется лицевой счет на котором учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

На счете № **10603** учитывается положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По кредиту счета зачисляются суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По дебету счета списываются суммы:

уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету доходов.

На счете № **10605** учитывается отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По дебету счета отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По кредиту счета отражаются суммы:

уменьшения отрицательной переоценки в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Порядок аналитического учета по счетам №№ **10603, 10605** ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным - в разрезе эмитентов.

3.24.3. Учет средств резервного фонда

Создание и использование резервного фонда Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом по решению Совета Директоров. Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется строго по целевому назначению. Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению Общего собрания акционеров, но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Резервный фонд Банка учитывается по балансовому счету № **10701**. В аналитическом учете ведется лицевой счет, куда зачисляются суммы, направленные на формирование (пополнение) резервного фонда, в корреспонденции со счетами по учету прибыли прошлого года, нераспределенной прибыли или использования прибыли и списываются суммы при использовании средств резервного фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.24.4. Учет средств нераспределенной прибыли и/или непокрытого убытка

На счете № **10801** «Нераспределенная прибыль» учитывается сумма прибыли, не распределенная между акционерами, оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), а также в соответствующих случаях суммы добавочного капитала.

Со счета № **10801** суммы списываются при направлении нераспределенной прибыли:

- на увеличение уставного капитала;
- на пополнение резервного фонда;
- на погашение убытков;
- на исправление выявленных существенных ошибок, предыдущих лет;
- другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета для учета сформированных фондов и переоценки имущества.

3.25. ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОК В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И ОТЧЕТНОСТИ

Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) может быть обусловлено, в частности:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением учетной политики Банка;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц Банка.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Банком определен количественный уровень существенности - 5% от суммы той или иной статьи годового отчета до корректировки. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется Банком в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

ЧАСТЬ 4. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года).

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера, применяемых и определяемых в соответствии с подпунктом 4.2. настоящей Учетной политики.

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом бухгалтерском 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.

В соответствии с учредительными документами Банка срок представления годового отчета на утверждение общего собрания акционеров (с учетом сроков проведения аудиторской проверки) устанавливается *не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев* после окончания финансового года Банка.

В состав годового бухгалтерского отчета Банка включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Пояснительная записка.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января, оборотную ведомость по счетам Банка за отчетный год, отчет о прибылях и убытках и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты. 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.

Годовой отчет представляется Банком в территориальное учреждение Банка России, которое осуществляет надзор за его деятельностью.

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.

4.1. Подготовка к составлению годового бухгалтерского отчета

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета Банк проводит в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий:

- проводится инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря отчетного года денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату), с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка;
- принимаются меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах первого порядка № **603** «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № **474** «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного

отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год. При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, которая оформляется двусторонними актами;

— производится начисление процентов за декабрь отчетного года;
— осуществляется сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения;
— обеспечивается выдача клиентам (юридическим лицам, включая кредитные организации) 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 др.;
— от всех клиентов юридических лиц, включая кредитные организации, до 31 января нового года принимаются меры к получению письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января нового года;
— в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от Отделения № 2 Московского ГТУ Банка России, осуществляется сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов и др. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и Отделения № 2 Московского ГТУ Банка России не допускается;
— принимаются необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. При наличии остатка средств на счетах на отчетную дату Банк указывает причину возникновения сумм в пояснительной записке;
— производится расчет и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери;
— осуществляется сверка взаиморасчетов между Головным офисом Банка и Филиалом.

Получение письменных подтверждений остатков от всех клиентов - юридических лиц, включая кредитные организации, по открытым им счетам: корреспондентским, расчетным, текущим, счетам по учету вклада (депозита), счетам по учету ссудной задолженности по состоянию на 1 января нового года осуществляется Банком по ниже приведенной форме:

_____

(наименование клиента АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО))

г. Москва

По состоянию на 1 января 20____ г. остатки наших у вас счетов, показанные вами в выписках по счету № _____

(номер счета)

_____ _____

(сумма цифрами) (сумма прописью)

проверены по данным нашего учета.

Подтверждаем, что, проверив по вашим выпискам все записи, мы установили, что они сделаны вами правильно и что указанные вами остатки полностью соответствуют остаткам, выведенным по нашему учету.

Подписи: Руководитель _____

М.П.

Гл. бухгалтер _____

«_____» _____ 20_____ г.

Настоящее подтверждение остатков сверено со счетами клиента и образцами подписей «_____» _____ 20_____ г.

_____/_____/
(подпись и Ф.И.О. сотрудника АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО))

4.2. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете

В целях настоящего раздела Учетной политики *событием после отчетной даты* признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в период до даты составления годового отчета.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение стоимости активов более чем на 10%;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора Банка как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 254–П и № 283–П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;
- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- изменение (уменьшение или увеличение) 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; Существенным считается изменение более чем на 10% от величины активов;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты; существенным считается понесение Банком убытков в размере свыше 10% от прибыли;

- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры; существенным считается отклонение более чем на 10% от размера страхового возмещения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов; существенными признаются начисления (корректировки, изменения), которые приводят к изменению доходов и расходов по операциям за отчетный год, более чем на 10%;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата; существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января нового года; существенными признаются все операции независимо от суммы, подтвержденные полученными после отчетной даты первичными документами;
- определение после отчетной даты величины выплат по расчетам с персоналом, в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения; существенной считается величина выплат по заработной плате и пособиям более 10% от фонда оплаты труда за отчетный год.

К некорректирующим событиям после отчетной даты отнесятся:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало реализации принятого решения;
- принятие решения об эмиссии акций (увеличении размеров паев) и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от суммы вложений;
- крупная сделка, связанная с приобретением и (или) выбытием основных средств и финансовых активов; существенной сделкой считается сделка на сумму свыше 5% от капитала Банка;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату; существенной считается доля выбывающих активов в общей величине активов Банка более 10%;
- принятие решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли);
- существенные сделки с собственными акциями; существенными сделками следует считать сделки на сумму свыше 5% от капитала Банка;
- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты; существенным следует считать такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;
- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий; следует считать существенным, если сумма всех предоставленных гарантий превышает 5% от собственных средств (капитала) Банка;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты; существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10% от прибыли;

— пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка; существенной считается часть свыше 10% от общей суммы активов Банка;
— непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты; существенным следует считать такое изменение курсов, котировок, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;
— действия органов государственной власти, в результате которых возникает риск понесения Банком убытков в размере свыше 10% от прибыли.

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

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

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки с лицевых счетов учета доходов и расходов № **706** «Финансовый результат текущего года» переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года № **707** «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

В бухгалтерском учете события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса. Счет № **707** «Финансовый результат прошлого года» в Филиале не ведется.

В первый рабочий день нового года Филиал списывает остатки счета № **706** «Финансовый результат текущего года» бухгалтерскими записями по отражению событий после отчетной даты в корреспонденции со счетами по учету внутрибанковских требований/обязательств. Другие операции по отражению событий после отчетной даты в Филиале не осуществляются.

Передача Филиалом остатков счетов по учету финансового результата текущего года осуществляется мемориальными ордерами с пометкой СПОД на сумму доходов/расходов Филиала и отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дт 70601 - 70605, 70613 «Доходы»;
Кт 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

и

Дт 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»;
Кт 70606 – 70610, 70614 «Расходы».

Зачет Филиалом пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № **30305** и № **30306**:

Дт 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»;
Кт 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

В первый рабочий день нового года Головной офис Банка отражает прием остатков Филиала бухгалтерскими записями по отражению событий после отчетной даты:

Дт 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»;
Кт 70701 - 70705, 70713 «Доходы».

и

Дт 70706 – 70710, 70714 «Расходы»;

Кт 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

Зачет Головным офисом пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № **30305** и № **30306**:

Дт 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»;

Кт 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

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

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета банков-корреспондентов;
- корреспондентского счета в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России и банках-корреспондентах;
- привлеченных и размещенных денежных средств.

События после отчетной даты на счете № **70712** «Выплаты из прибыли после налогообложения» не отражаются.

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

При наличии неиспользованной прибыли:

Дт 70701 - 70705, 70713 «Доходы»
Кт 70801 «Прибыль прошлого года»,

и

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»
Кт 70706 – 70710, 70714 «Расходы».

При наличии убытка:

Дт 70802 «Убыток прошлого года»
Кт 70706 – 70710, 70714 «Расходы»,

и

Дт 70701 - 70705, 70713 «Доходы»
Кт 70802 «Убыток прошлого года».

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

В период составления годового бухгалтерского отчета в ежедневной оборотной ведомости события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке «в том числе СПОД». 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.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

4.3. Составление годового бухгалтерского отчета

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма); отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма); отчет о движении денежных средств (публикуемая форма); отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) составляются в порядке, установленном Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Пояснительная записка должна содержать существенную информацию о Банке, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, в частности:

— перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций;
— краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год;
— краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка;
— краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;
— сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;
— принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;
— описание характера некорректирующего события после отчетной даты;
— и другое.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма); отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма); отчет о движении денежных средств (публикуемая форма); отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), пояснительная записка подписываются руководителем Банка и Главным бухгалтером и утверждаются годовым собранием акционеров (участников).

В день составления годового бухгалтерского отчета (дата подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров) остатки со счета № **707** «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет № **708** «Прибыль (убыток) прошлого года».

Годовой отчет Банка подлежит опубликованию в открытой печати в срок ***не позднее десяти рабочих дней*** после дня проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших отчетность.

Годовой отчет представляется Банком в Отделение № 2 Московского ГТУ Банка России в срок ***не позднее 3 рабочих дней*** после дня его опубликования.

4.4. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров

По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

При утверждении прибыли по итогам работы Банка, осуществляются следующие проводки:

На основании решения годового собрания сумма распределенной между акционерами прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 60320 «Расчеты с акционерами по дивидендам».

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении прибыли отчетного года на формирование (пополнение) резервного фонда Банка, на соответствующую сумму осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 10701 «Резервный фонд».

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и полностью или частично оставлена в распоряжении Банка, сумма нераспределенной прибыли учитывается на счете № **10801** «Нераспределенная прибыль» до принятия в дальнейшем решения о ее направлении (использовании).

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 10801 «Нераспределенная прибыль».

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете ***не позднее двух рабочих дней*** после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

ЧАСТЬ 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Настоящая Учетная Политика разработана для руководства по ведению бухгалтерского учета в полном соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», другими действующими нормативными актами Банка России и является обязательной для исполнения всеми структурными подразделениями АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО).

5.2. Вопросы, не нашедшие отражение в настоящей Учетной политике, регламентируются нормативными документами Банка России.

5.3. Настоящая Учетная политика вступает в действие с даты, установленной Приказом по Банку.

5.4. С момента вступления в действие настоящей редакции Учетной политики утрачивает силу редакция 1.2. Учетной Политики АКБ «ПЕРЕСВЕТ» ЗАО на 2013 год.

Президент АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) А.А. Швец